



People • Partnerships • Knowledge

## Canada Student Loans Program

CA1  
HR  
-R24



# Annual Report 2005 - 2006

3 1761 11556964 2



You can order additional printed copies of this publication indicating the catalogue number HS45-2006, from:

**Publication Services**

Human Resources and Social Development Canada  
140 Promenade du Portage  
Phase IV, Level 0  
Gatineau, Québec  
K1A 0J9

**Fax:** 819-953-7260

**E-mail:** [publications@hrsdc-rhdsc.gc.ca](mailto:publications@hrsdc-rhdsc.gc.ca)

Available in alternate formats, upon request.  
Call 1-866-386-9624 (toll-free) on a touchtone phone.

© Her Majesty the Queen in Right of Canada, 2007

Cat. No.: HS45-2006

ISBN: 978-0-662-05131-2

Printed in Canada

# TABLE OF CONTENTS

MESSAGE FROM THE MINISTER .....	iii
Vision, Mission, Mandate, Legal Mandate .....	iv
EXECUTIVE SUMMARY .....	v
INTRODUCTION .....	xiii

## PART I – BACKGROUND ..... 1

1. POST-SECONDARY EDUCATION IN CANADA .....	2
2. CANADA STUDENT LOANS PROGRAM - A LONG HISTORY OF HELPING STUDENTS .....	4
2.1 CANADA STUDENT LOAN REGIMES .....	4
2.2 PROGRAM ACTIVITIES AND LOGIC MODEL .....	5
2.3 ROLES AND RESPONSIBILITIES .....	7
2.4 EXTERNAL FACTORS INFLUENCING PERFORMANCE .....	8
2.5 OTHER GOVERNMENT STUDENT FINANCIAL ASSISTANCE MEASURES .....	8
<i>Canadian Millennium Scholarship Foundation</i> .....	9
3. POST-SECONDARY EDUCATION ENHANCEMENTS IN THE 2005-2006 LOAN YEAR .....	11
3.1 BUDGET CHANGES .....	11
3.2 PROGRAM CHANGES IN THE 2005-2006 LOAN YEAR .....	12

## PART II – PROGRAM ACTIVITIES ..... 15

4. BEFORE POST-SECONDARY EDUCATION .....	16
4.1 AWARENESS OF CSLP AND CANLEARN .....	16
4.2 ACCESS TO POST-SECONDARY EDUCATION .....	16
<i>Getting the Message Out</i> .....	17
<i>Needs Assessment Process</i> .....	18
4.2.1 Simplifying the Loan Application Process .....	18
5. DURING POST-SECONDARY EDUCATION .....	19
5.1 IN-STUDY LOANS .....	19
5.2 DEMOGRAPHIC PROFILE OF CANADA STUDENT LOAN BORROWERS .....	19
5.2.1 Borrowers by Marital Status .....	19
5.2.2 Borrowers by Age .....	20
5.2.3 Borrowers by Gender .....	20
5.2.4 Borrowers by Study Level .....	20
5.2.5 Mobility: Where Borrowers go to Study .....	21
5.3 CANADA STUDENT LOAN DISBURSEMENTS .....	22
5.3.1 Full-Time Loans .....	22
<i>Relationship between Enrollment in Post-Secondary Education             and the Number of Canada Student Loans Borrowers</i> .....	24

5.3.2	Part-Time Loans	25
5.4	CANADA STUDENT LOANS PROGRAM GRANT DISBURSEMENTS	26
5.4.1	Canada Study Grants	27
5.4.2	Canada Access Grants	28
6.	AFTER POST-SECONDARY EDUCATION	30
6.1	LOANS IN REPAYMENT	30
6.2	CANADA STUDENT LOAN INDEBTEDNESS	30
6.3	DEBT MANAGEMENT MEASURES	33
6.3.1	Revision of Terms	34
6.3.2	Interest Relief	34
6.3.3	Debt Reduction in Repayment	35
6.4	LOAN FORGIVENESS	36
	<i>Permanent Disability Benefit (PDB)</i>	36
<b>PART III – PROGRAM RESULTS</b>		<b>37</b>
7.	MEASURING PROGRAM RESULTS	38
7.1	REPORTING ON PROGRAM STRATEGIC OBJECTIVES	38
	Strategic Objective 1: Commitment to Accessibility	38
	Strategic Objective 2: Increased Awareness	39
	Strategic Objective 3: A Positive Loan Experience	40
	Strategic Objective 4: Canada Student Loans Program Integrity	40
	<i>Default Reduction: A Comprehensive and Holistic Strategy at Work</i>	43
<b>PART IV – FINANCIAL DETAILS</b>		<b>45</b>
8.	FINANCIAL DATA	47
8.1	CONSOLIDATED REPORT ON THE CANADA STUDENT LOANS PROGRAM	47
9.	APPENDICES	52
	APPENDIX A: CANADA STUDENT LOAN PORTFOLIO	52
	APPENDIX B: BORROWERS BY MARITAL STATUS	53
	APPENDIX C: BORROWERS BY AGE	54
	APPENDIX D: BORROWERS BY GENDER	55
	APPENDIX E: BORROWERS BY STUDY LEVEL	56
	APPENDIX F: BORROWERS BY MOBILITY FROM PROVINCE TO PROVINCE	57
	APPENDIX G: FULL-TIME LOANS BY INSTITUTION TYPE	58
	APPENDIX H: PART-TIME LOANS BY PROVINCE/TERRITORY AND BY INSTITUTION TYPE	58
	APPENDIX I: CANADA STUDENT LOAN INDEBTEDNESS	59
	APPENDIX J: INTEREST RELIEF	61
10.	GLOSSARY	62

## MESSAGE FROM THE MINISTER



As Minister of Human Resources and Social Development, I am pleased to present the Canada Student Loans Program Annual Report for 2005-2006.

Increasing access to post-secondary education is about creating new opportunities and choices for Canadians. Our goal is to create the best educated, most skilled, most flexible, and inclusive workforce in the world.

The Government of Canada recognizes the value of a well-educated and highly-skilled workforce in order for Canada to remain competitive in our knowledge-based economy and for Canadians to participate fully in society. The Canada Student Loans Program (CSLP) works to reduce financial barriers to post-secondary education by providing loans and grants to full and part-time students with demonstrated financial need.

The CSLP has been investing in Canadians since 1964. From its inception until July 2006, the CSLP has provided close to \$28.1 billion in student loans to more than 3.95 million students. In the 2005-2006 loan year, the CSLP provided \$1.9 billion in loans, assisting more than 40 percent of all full-time post-secondary students in participating Canada Student Loan jurisdictions. The CSLP also disbursed 81,382 grants for approximately \$138.4 million to eligible part-time students, students with dependents, students from low-income families, females pursuing doctoral studies and students with permanent disabilities.

Now, we need to build on this foundation and improve it by modernizing Canada's system of student financial assistance to deliver better results in today's increasingly knowledge-based global economy.

We are committed to achieving a Knowledge Advantage, and taking action to achieve and deliver excellence in post-secondary education.

The Hon. Monte Solberg, P.C., M.P.  
Minister of Human Resources and Social Development

## Vision

The Canada Student Loans Program's vision is that all Canadians have the opportunity to develop the knowledge and skills to participate fully in the economy and in society.

## Mission

The Canada Student Loans Program (CSLP) seeks to promote accessibility to post-secondary education for students with demonstrated financial need by:

- *providing* loans and grants to eligible individuals;
- *developing and implementing* policies that balance requirements for accountability, integrity and responsiveness to the changing needs of students and society;
- *providing* information to help students and their families make informed choices;
- *enhancing and improving* the delivery of services, resulting in high client satisfaction;
- *ensuring* the development and renewal of a valued, knowledgeable, motivated workforce within the CSLP; and
- *building* on and improving collaborative partnerships with federal, provincial and territorial partners, stakeholders and student organizations.

## Mandate

The Canada Student Loans Program's mandate is to promote access to post-secondary education through the provision of financial assistance in the form of loans and/or grants to qualified students based on financial need, regardless of province or territory of residence.

## Legal Mandate

Canada Student Loans issued prior to August 1, 1995 (guaranteed student loans),<sup>1</sup> are governed pursuant to the *Canada Student Loans Act* and its regulations. Risk-shared<sup>2</sup> (August 1995 to July 2000) and directly financed<sup>3</sup> (August 2000 to present) student loans are governed pursuant to the *Canada Student Financial Assistance Act* and its regulations.

While financial assistance is mainly delivered through repayable<sup>4</sup> loans, section 15 of the *Canada Student Financial Assistance Act* authorizes the CSLP to establish targeted non-repayable grants. Non-repayable grants are available for students with permanent disabilities, students from low-income families, females pursuing doctoral studies, students with dependents and high-need part-time students.

1. Under the guaranteed regime, the federal government guaranteed lenders repayment of Canada Student Loans.

2. Under the risk-shared regime, the federal government paid nine private lenders a premium of 5% in return for accepting the risk of non-repayment.

3. As of August 2000, the federal government directly finances loans and has contracted third-party Service Providers to administer the loan process. The *Canada Student Financial Assistance Act* and its regulations were amended in 2000 to allow for directly financed loans.

## EXECUTIVE SUMMARY

This annual report of the Canada Student Loans Program (CSLP) informs Parliament and Canadians of the program's achievements and performance for the 2005-06 loan year (August 1, 2005 to July 31, 2006) and provides detailed financial information for the 2005-06 fiscal year (April 1, 2005 to March 31, 2006).

All data in this report represent only the federal share of student loans and grants. Students are likely to also have received provincial or territorial loans and may have received other funding as well.

## BACKGROUND

### Post-Secondary Education in Canada

Research shows that more and more Canadians are investing in their future by attending post-secondary education (university, community college, trade school, private vocational school and/or career college). Post-secondary education opens doors for individual Canadians by providing better job opportunities, and also benefits Canada as a whole through improved competitiveness and productivity, and stronger social cohesion. The Government of Canada plays a strong role in ensuring Canadians have access to attending post-secondary education by helping students fund their education through programs like the CSLP.

The CSLP reduces financial barriers to post-secondary education by providing loans and non-repayable grants to students with demonstrated financial need. Since its introduction in 1964 until July 2006, the CSLP has provided close to \$28.1 billion in student loans to more than 3.95 million students.

### Provincial and Territorial Partners

The Government of Canada jointly administers the CSLP and other forms of student financial assistance with nine participating provinces and the Yukon Territory. The Government of Canada provides alternative payments to Quebec, the Northwest Territories, and Nunavut for their own provincial/territorial student assistance programs, as these jurisdictions do not directly participate in the CSLP.

### Canada Student Loan Regimes

Since August 1, 2000, the Government of Canada has directly financed federal student loans to borrowers. Prior to providing loans to students under the direct loan regime, the CSLP provided loans under the guaranteed and risk-shared regimes. The total portfolio for the CSLP thus includes all three methods of administering loans to borrowers: the guaranteed, risk-shared and direct loans regimes.

- The total value of the CSLP portfolio for all loans from the three regimes was approximately \$11 billion as of March 31, 2006, a \$425 million increase over the previous fiscal year.
  - \$0.2 billion (2%) from guaranteed loans;
  - \$3.4 billion (31%) from risk-shared loans; and
  - \$7.4 billion (67%) from direct loans.

### Impacts from the 2004 Federal Budget

Substantial improvements to the CSLP were announced in the 2004 Budget and these changes came into effect for the 2005-2006 loan year.

- The federal loan limit was increased from \$165 to \$210 per week of study.
- The CSLP helped students from middle-income families have access to

additional financial support by reducing the amount parents from middle-income families are expected to contribute to post-secondary education.

- Computer costs were included as part of eligible costs for books and supplies.
- A new Canada Access Grant for Students from Low-income Families was introduced to assist first-time, first-year students from low-income families.
- A new Canada Access Grant for Students with Permanent Disabilities was introduced to provide eligible students with a grant of up to \$2,000 to reduce barriers associated with disabilities. Effective August 1, 2005, this grant replaced the Canada Study Grant for High-need Students with Permanent Disabilities.
- Improvement to Debt Management Measures: The maximum income allowed for a borrower to be eligible for Interest Relief was increased by 5%, and the maximum Debt Reduction in Repayment amount (available to borrowers who have exhausted Interest Relief) was increased from \$20,000 to \$26,000.
- Administrative fees to participating provinces/territories were increased. This increase was aimed at compensating provinces/territories for a portion of the costs associated with the delivery of certain aspects of the CSLP, such as the needs assessment process.

### Impacts from the 2005 Federal Budget

- Eligibility for loan forgiveness of Canada Student Loans was extended for direct loans. In the unfortunate event that a borrower with direct loans dies or becomes permanently disabled, loan forgiveness is now available

regardless of when the borrower's death or disability occurs.

### The 2006 Federal Budget

Budget 2006 provided \$370 million in new investments over the subsequent two years to help foster excellence and accessibility in post-secondary education. As part of the budget commitment to work towards resolving the fiscal balance with provincial and territorial governments, additional funding of up to \$1 billion to provinces and territories was confirmed to support investments to promote innovation and accessibility in post-secondary education. The Minister of HRSDC was also asked to consult with the provinces and territories on objectives, roles and accountability for post-secondary education and training.

In addition, the Government of Canada helped students in their pursuit of post-secondary education by reducing financial barriers through increased direct supports to students and their families. These include:

- The expansion of eligibility for Canada Student Loans: The minimum income threshold at which parental contributions would be expected will shift upwards by an average of 17%. This will permit more students from middle-to higher-income families (\$65,000 to \$140,000 range) to access Canada Student Loans. This will take effect August 2007; the impacts will therefore not be covered in this Annual Report.
- The creation of a new tax credit for textbooks that will provide a tax reduction of \$65 per month for full-time post-secondary students and \$20 per month for part-time students.
- The elimination of the current \$3,000 limit on the amount of scholarship, bursary and fellowship income a post-secondary student can receive without paying federal income tax.

## Program Improvements

Two service providers manage Canada Student Loan borrower accounts on behalf of CSLP. The CSLP determined that moving from two service providers to one service provider for all borrowers would result in more efficient program administration. The CSLP initiated a process to secure a new service provider contract, which included developing a request for proposal and a service provider procurement transition team specialized in this matter.

In August 2005, the responsibility and accountability for the collection of Human Resources and Social Development Canada (HRSDC) debts, including defaulted student loans, were transferred to the Canada Revenue Agency. This integrated collections initiative ensures a more efficient and streamlined service delivery by eliminating the need to replicate investment and expertise in multiple departments.

## PROGRAM ACTIVITIES BEFORE, DURING AND AFTER POST-SECONDARY EDUCATION

### Awareness of CSLP and the CanLearn Web site

Through CanLearn ([www.canlearn.ca](http://www.canlearn.ca)) and provincial partners' Web sites, the CSLP helps improve Canadians' awareness of the costs and benefits of post-secondary education and awareness of the financing options available to students.

- The CSLP and the Service Canada Centres for Youth (SCC-Y) located in Nova Scotia partnered to provide 100 Service Canada regional employees three days of training on the CSLP, its policies and processes. This training will be further incorporated into a pilot project entitled the Student Ambassador's Program, to be implemented in 2006-2007.

- The CSLP attended 14 trade show and fair events in six provinces between August 2005 and July 2006. It distributed various CSLP publications, demonstrated the CanLearn Web site and answered student loan questions.
- A multi-media Pan-Canadian Communications Campaign was developed and launched in the 2005-2006 loan year and coincided with the CanLearn Web site redesign. This five-year social marketing initiative by the federal and participating provincial/territorial governments seeks to encourage parents of young children to plan and save for their children's post-secondary education and to increase awareness of the range of options for financing post-secondary education.

### Demographic Profile of Student Loan Borrowers

In the 2005-2006 loan year:

- The vast majority of the borrower population was single: 86% of full-time and 70% of part-time borrowers.
- Close to one half (47.9%) of full-time borrowers were 21 years old and under and 12.1% were 30 and older. Part-time borrowers were generally older than full-time borrowers, with 37.1% of them being 30 and older.
- The number of women receiving Canada Student Loans continued to be higher than the number of men. Six out of 10 full-time Canada Student Loan borrowers, and seven out of 10 part-time borrowers, were women.
- Most full-time borrowers (57.4%) were enrolled in undergraduate programs, and 38.3% were enrolled in non-degree-granting programs such as community colleges and trade schools. The remaining 4.3% were masters or doctoral

students. Part-time borrowers were more likely to go to non-degree granting programs than full-time borrowers.

- Almost 9 out of 10 of all full-time borrowers remained in their home province or territory to study, while 1 in 10 studied outside their home province or territory. Borrowers attending university were the most mobile.

## Canada Student Loan Disbursements

### Full-Time Loans

In the 2005-2006 loan year:

- The CSLP provided loans to 40.3% of all full-time post-secondary students. Of the approximate 853,000 post-secondary students in participating Canada Student Loan jurisdictions, the CSLP provided loans to 343,638 full-time students for a total of \$1.9 billion. This is an increase of 6,382 borrowers, or 1.9% increase of total CSLP borrowers, and an increase of \$306.2 million in loan disbursements since the 2004-2005 loan year.
- Approximately 454,000 borrowers received in-study interest subsidies, whereby the Government of Canada provided interest subsidies totalling \$171 million.
- Full-time borrowers received an average loan of \$5,631, which was \$802 more than the previous loan year.
- Over half of all borrowers (53.0%) were from Ontario, and 16.4 % of borrowers were from British Columbia. While the number of Ontario borrowers is increasing, their average loan amount is decreasing.
- The proportion of full-time borrowers who attended university increased slightly by

1.2 percentage points to 57.5% of total borrowers since the 2004-2005, while borrowers from college and private institutions represented 31.8% and 10.7% of total borrowers respectively.

### Part-Time Loans

In the 2005-2006 loan year:

- A total of \$3.8 million was disbursed to 2,127 part-time borrowers, who accounted for less than 1% of the total borrower population. The average part-time loan was \$1,795, about the same as in the previous year.
- Alberta continued to have the highest percentage of all part-time borrowers at 30.6%, followed closely by Ontario at 29.5%.
- Nearly half (48.9%) of all part-time borrowers attended university, 40.5% attended college and 10.6% attended a private institution.

### Canada Study Grants

Canada Study Grants (CSGs) provide non-repayable assistance to eligible students with dependents, students with permanent disabilities, high-need students with permanent disabilities, high-need part-time students and females pursuing doctoral studies. In the 2005-2006 loan year:

- The CSLP disbursed 49,500 CSGs for a total cost of approximately \$79.5 million.
- Most of the grant amount (70.9%) was disbursed for Students with Dependents, for a total cost of \$56.3 million.
- The CSLP disbursed 8,488 CSGs for Students with Permanent Disabilities, for a total of \$19.4 million, representing 24.4% of the total CSG amount.

- The CSLP disbursed 2,847 CSGs for High-Need Part-Time Students, for a total of \$3.0 million, representing 3.7% of the total CSG amount.
- The CSLP disbursed 275 CSGs for Females Pursuing Doctoral Studies, for a total of \$0.8 million, representing 1% of the total CSG amount.
- Approximately 43% of borrowers owed the CSLP over \$10,000, the same proportion as the previous year.
- New Brunswick and British Columbia had the largest increases in amount owing compared to the previous loan year (\$740 and \$658 respectively). Yukon had the smallest increase of \$86, and the average indebtedness in Manitoba dropped by \$176.

## Canada Access Grants

In 2005-2006, the Government of Canada issued two new non-repayable grants: the Canada Access Grant (CAG) for Students with Permanent Disabilities and the Canada Access Grant (CAG) for Students from Low-Income Families. The CAG for Students with Permanent Disabilities replaced the Canada Study Grant for High-Need Students with Permanent Disabilities. The new grant extended the benefit to students who were not at the loan limit. In the 2005-2006 loan year:

- The CSLP disbursed 9,794 CAGs for Students with Permanent Disabilities, for a total of \$18.8 million. Compared to 2004-2005, 6,880 more students with permanent disabilities received a grant, mainly because of the expanded coverage of the CAG.
- The CSLP disbursed 22,088 CAGs for Students from Low-Income Families, for a total of \$40 million.

## Average Canada Student Loan Indebtedness

Canada Student Loan indebtedness refers to the amount a borrower owes the CSLP upon entering repayment. Note that students may also owe money on provincial or territorial student loans. In the 2005-2006 loan year:

- Borrowers owed the CSLP an average of \$11,323, which was \$272, or 2.5% higher than in the 2004-2005 loan year.

- University borrowers owed an average of \$14,708 upon entering repayment, while college borrowers owed an average of \$9,020 and private institution borrowers owed an average of \$8,463. These represent a 2.6%, 2.0% and 1.6% increase from the 2004-2005 loan year, respectively.
- Borrowers between the ages of 26 and 29 had the highest average debt at \$14,217.
- On average, women owed \$487 more than men.

## Debt Management Measures

The CSLP offers programs for borrowers experiencing financial difficulty repaying their loans. Borrowers can apply for Revision of Terms to decrease (or increase) their monthly loan payment, Interest Relief (IR) if they are experiencing temporary financial difficulty repaying their loan, or Debt Reduction in Repayment if they are experiencing prolonged financial difficulty.

- A total of 53,557 borrowers revised the terms of their loans, an increase of 12.6% from the 2004-2005 loan year.

Borrowers receiving Interest Relief are not required to make any interest or principal payments for periods of six months at a time on their Canada Student Loans.

In the 2005-2006 loan year:

- A total of 102,338 borrowers benefited from IR, for a total cost to the government of \$60.5 million. The number of IR recipients declined by 5,850 and the cost of IR also decreased by \$4.3 million since the 2004-2005 loan year.
- The majority of borrowers receiving IR are those with very low monthly family income; 35.0% of IR recipients had a monthly family income of less than \$500.
- A total of 44.9% of all IR recipients had attended university, 37.6% had attended college and 17.4% had attended a private institution.
- Older borrowers tended to use IR more; 39.2% of IR recipients were those aged 30 and older.
- Women accounted for 65% of IR recipients, while men accounted for 35%.

Debt Reduction in Repayment (DRR) is an additional debt management measure for borrowers having long-term difficulty repaying their loans. It reduces the principal of a borrower's Canada Student Loan and reduces monthly loan payments to an affordable level that is based on income. In the 2005-2006 loan year:

- The number of Canada Student Loan borrowers who benefited from DRR was 4,311, for a total cost to the government of \$26.7 million. The amount of DRR varies considerably from year to year, depending on the number of borrowers who are eligible for it.

## PROGRAM RESULTS

The CSLP's strategic objectives are to maintain the government's commitment to accessibility, promote awareness, make the loan experience a positive one, and ensure performance, integrity and accountability.

### Commitment to Accessibility

The CSLP conducted a tracking survey of youth from the ages of 17 and 30, including both youth who were and were not enrolled in post-secondary studies.<sup>4</sup> Results demonstrated that seventy-seven percent (77%) of all current Government Student Loan holders<sup>5</sup> surveyed reported that they would have experienced a major negative impact had they not received a Government Student Loan for their current school year. These can be broken down into:

- A total of 53% of Government Student Loan holders would not have enrolled this reporting year without a student loan. Of these, 39% would have delayed their studies and an additional 14% would have dropped out completely had they not received a loan.
- Another 44% indicated that they would have enrolled regardless of the receipt of a student loan. Half (48%) would have changed their plans however, by reducing their course load, changing their educational institution or obtaining a job.

In addition, a total of 14% of students who applied for a loan but did not qualify had to either (1) reduce their course load; (2) study part-time instead of full-time; or (3) change their educational institution or program of study.

4. Createc+: Special Investment Fund – 2006 SIF Omnibus Survey, July 2006.

5. Government Student Loans (GSL) include both participating provincial and territorial loans and federal loans.

## Awareness of the Canada Student Loans Program

The same survey of youth<sup>6</sup> also tracked awareness levels.

- In integrated provinces, 50% were aware of the CSLP, while in non-integrated provinces, 48% were aware.

The CSLP conducted another survey with only the borrower population to determine their awareness and client satisfaction levels.<sup>7</sup>

- Three-quarters (74%) of the surveyed borrowers in repayment found that repayment options were clear to them at the time they entered into the repayment period. However, there was a large difference in understanding certain details of their loans. For example, most students (86%) were clear about the total amount of their loan, but only 66% were clear on the current interest rate.

## A Positive Loan Experience

- Seventy-five percent (75%) of borrowers expressed satisfaction with the Canada Student Loans Program overall, a six percent increase over the previous year. Only 4% of borrowers expressed dissatisfaction. In addition, more borrowers believed service had improved (11%) than worsened (6%) over the previous year.

In terms of client satisfaction with the service from the National Student Loan Service Centre (NSLSC):

- Ninety-five percent (95%) of borrowers were satisfied with being served in their official language of choice.

- Seventy-four percent (74%) of borrowers were satisfied with the assistance they received from the NSLSC on responding to their inquiry on the initial contact.

- Seventy-three percent (73%) of borrowers were satisfied that their questions were answered completely.<sup>8</sup>

## Integrity of the Canada Student Loans Program

Canada Student Loans are funded by Canadian taxpayers, and the CSLP effectively safeguards the integrity of the Program. This includes working to reduce the loan default rate, managing the loan portfolio, and conducting audits and verifications to ensure proper program delivery and the integrity of financial statements. Integrity achievements and activities for the 2005-2006 loan year included:

- The 3-year cohort default rate declined from 28% for the 2003-2004 repayment cohort to 18% for the 2004-2005 cohort. A further reduction of 3% is forecasted for the cohort of borrowers that entered into repayment in 2005-2006.
- To reduce the opportunity for fraudulent applications, CSLP has partnered with the Social Insurance Registry to validate the personal information associated with a Social Insurance Number (SIN). This protects borrowers against those who would try and use another's SIN to obtain funding for post-secondary education.
- The CSLP, in collaboration with provincial partners, conducted numerous financial audits and verifications, as well as annual attest audits that determine the accuracy of the financial statements, of the direct lending regime and of integrated student loans

6. Createc+: Special Investment Fund – 2006 SIF Omnibus Survey, July, 2006.

7. Createc+: 2006 CSLP Client Satisfaction Survey, August 2006.

8. Ibid.

programs. The Government of Canada and provincial governments also jointly undertook three compliance reviews of selected designated educational institutions in Manitoba, Nova Scotia and New Brunswick to ensure that these institutions were abiding by the legislation and policy established for student financial assistance programs.

## INTRODUCTION

The Annual Report for the Canada Student Loans Program (CSLP) informs Parliament and Canadians of the CSLP's achievements and performance for the 2005-2006 loan year (August 1, 2005 to July 31, 2006) and provides detailed financial information for the 2005-2006 fiscal year (April 1, 2005 to March 31, 2006).

This report is neither a policy document nor a research paper, but is a summary of significant program activities that informs readers of the state of the CSLP. It is also important to note that all data in this report represent only the federal share of a borrower's loans and grants. Borrowers are also likely to have provincial or territorial loans and may have received funding from other sources as well.

**Part I** of the report describes the **Background**, including the context and history, as well as roles and responsibilities of the CSLP. It will also discuss external factors that influence the operations of the Program and enhancements made to the CSLP in the 2005-2006 loan year.

**Part II** of the report highlights the **Program Activities** by looking at CSLP's activities as they support students before, during and after post-secondary education. This includes examining the awareness levels of, and access to, CSLP's programs, as well as demographics of Canada Student Loan borrowers once they receive their loan, and of students once they received their grant. This section also outlines the overall performance of the Canada Student Loans portfolio for the 2005-2006 loan year, including information on loan and grant disbursements, and loan repayment information and debt management options for borrowers after they have finished post-secondary education.

**Part III** provides **Program Results** in the 2005-2006 loan year of the CSLP.

**Part IV** provides **Financial Details**, such as financial data, appendices and the glossary.



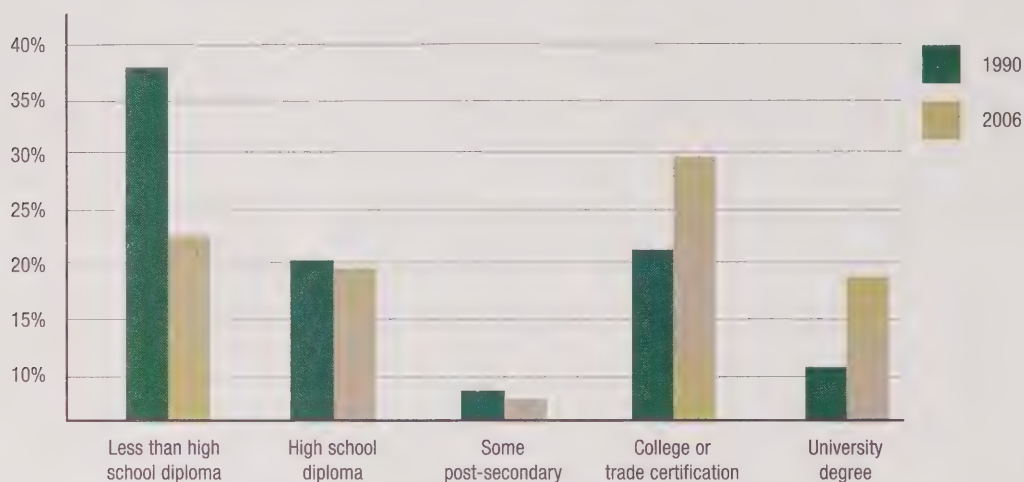
# PART I BACKGROUND

# 1. POST-SECONDARY EDUCATION IN CANADA

Research shows that more and more Canadians are increasing their level of education. In 2006, 49% of Canadians aged 15 and over had post-secondary education – trade certificates, college diplomas, or university degrees – an increase of 16 percentage

points since 1990.<sup>9</sup> Post-secondary education opens doors for Canadians by providing better job opportunities as well as developing personal growth and civic and community involvement.

**Level of education, Canada, 1990 and 2006**



With changing technologies and rising skills and knowledge requirements in the global economy, post-secondary education provides an investment in Canada's future. A report from the Organization of Economic Co-operation and Development (OECD) shows that Canada had the highest graduation rates for post-secondary education among the OECD and G7 countries in 2004.<sup>10</sup>

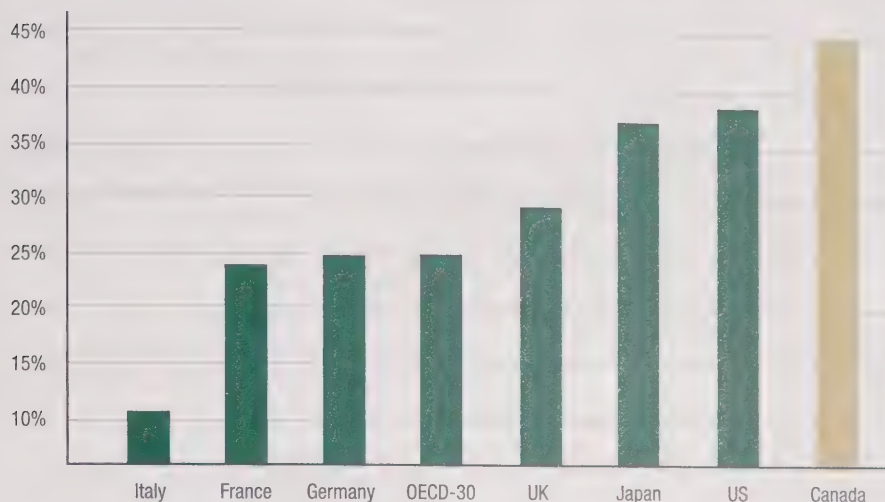
High post-secondary education completion levels not only strengthen the economy, but also enhance the quality of life of citizens. A population with a high level of education is also important for healthy communities. "Research has found a strong correlation between post-secondary education and higher levels of volunteerism and charitable giving, as well as lower crime rates and reduced use of the health-care system."<sup>11</sup>

9. Human Resources and Social Development Canada, calculations using Statistics Canada, Labour Force Historical Review, 2006, catalogue no. 71F0004X.

10. OECD. "Table A1.3a. Population that has attained tertiary education (2004)" Education at a Glance, 2006.

11. Canada Council on Learning, Canadian Post-secondary Education: A Positive Record – An Uncertain Future, Ottawa, 2006, [www.ccl-cca.ca/CCL/Reports/PostSecondaryEducation/Archives2006/index.htm?Language=EN](http://www.ccl-cca.ca/CCL/Reports/PostSecondaryEducation/Archives2006/index.htm?Language=EN)

### Completion of post-secondary education, population 25-64 years, Canada, G-7 countries and OECD-30 average, 2004



While participation in post-secondary education has been growing, financial barriers still limit some Canadians from attending post-secondary institutions. Studies show that Canadians' access to post-secondary learning opportunities is uneven,

with attendance directly linked to individual financial status and geographical location.<sup>12</sup> With rising tuition and living costs, many students are relying on outside sources of funding in order to access post-secondary education.<sup>13</sup>

12. Canada Council on Learning, *Canadian Post-secondary Education: A Positive Record – An Uncertain Future*, Ottawa, 2006.  
[www.ccl-cca.ca/NR/rdonlyres/9D46F091-D856-4EEB-B361-D83780BFE78C/0/PSEReport2006EN.pdf](http://www.ccl-cca.ca/NR/rdonlyres/9D46F091-D856-4EEB-B361-D83780BFE78C/0/PSEReport2006EN.pdf)

13. Usher, A. and Potter, A., *The State of the Field Review of Post-Secondary Education* prepared by Educational Policy Institute, 2006.  
[www.ccl-cca.ca/NR/rdonlyres/3093CF3C-C93B-49CC-995D-A01A778E44D6/0/SoFReviewonPSE.pdf](http://www.ccl-cca.ca/NR/rdonlyres/3093CF3C-C93B-49CC-995D-A01A778E44D6/0/SoFReviewonPSE.pdf)

## 2. CANADA STUDENT LOANS PROGRAM - A LONG HISTORY OF HELPING STUDENTS

The Canada Student Loans Program (CSLP) reduces financial barriers to post-secondary education<sup>14</sup> by providing loans and grants to students with demonstrated financial need. Since its inception in 1964 until July 2006, the CSLP has provided close to \$28.1 billion in student loans to more than 3.95 million students.

### 2.1. CANADA STUDENT LOAN REGIMES

The CSLP was created in 1964 under the *Canada Student Loans Act* to promote access to post-secondary education in Canada. Between 1964 and 1995, student loans were provided under the guaranteed loans regime, where financial institutions administered the loans and the loan repayment process once students were approved to receive financial assistance. In return, the Government of Canada guaranteed each Canada Student Loan that was issued by reimbursing the financial institution the full amount of loans that went into default. In 1995, the *Canada Student Financial Assistance Act* (CSFAA) was introduced to administer the risk-shared loan regime, whereby the financial institutions assumed responsibility for the possible risk of defaulted loans in return for a fixed payment from the Government.

Since August 1, 2000, the CSFAA was amended to allow for directly financed loans by the Government of Canada through the CSLP. The amendment allows CSLP to have more control over the repayment process and to be able to offer

non-repayable grants to targeted students with demonstrated financial need.

As there are no new loans being disbursed under the guaranteed and risk-shared loan regimes, all guaranteed loans are expected to be re-paid by 2018, while risk-shared loans are expected to be repaid by 2023.<sup>15</sup> Until borrowers finish repaying loans from these previous regimes, a small percentage of borrowers may hold Canada Student Loans from more than one regime, making separate payments for each.

Additionally, borrowers holding a Canada Student Loan from a non-integrated province/territory are also required to make separate loan payments for their provincial/territorial loan and their Canada Student Loan. The CSLP currently has integration agreements with Ontario, New Brunswick, Newfoundland and Labrador and Saskatchewan; students from these provinces can manage their loans and make payments on both their federal and provincial direct loans at the same time to the same place.

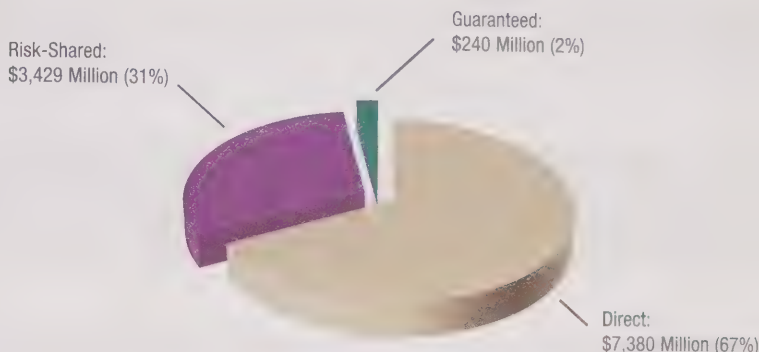
The total value of the CSLP portfolio, including guaranteed, risk-shared and direct loans, was \$11.0 billion as of March 31, 2006. This represented a \$425 million increase since March 31, 2005. Broken down by the three loan regimes, these represent 2% in guaranteed, 31% in risk-shared, and 67% in direct loans respectively (**Graph 1**).

14. Post-secondary education includes public education institutions (university or community college) and private education institution (trade school, private vocational school and/or career college).

15. Office of the Chief Actuary. *Actuarial Report of the Canada Student Loans Program* as on 31 July 2006, [www.osfi-bsif.gc.ca/app/DocRepository/1/eng/reports/oca/cslp06\\_e.pdf](http://www.osfi-bsif.gc.ca/app/DocRepository/1/eng/reports/oca/cslp06_e.pdf).

## Graph 1 – CSLP Loan Portfolio by Loan Regime

Loan Year: August 1-July 31



## 2.2 PROGRAM ACTIVITIES AND LOGIC MODEL

CSLP's vision is that Canadians have an opportunity to develop the knowledge and skills to participate in the economy and society. The Logic Model maps out how to attain that vision by schematically presenting the activities, outputs, and direct and indirect outcomes of the Program (Figure 1).

The Program's major activities include:

- administering loans to provide funding to eligible students in financial need;
- providing grants to eligible students in financial need;
- building relationships with borrowers and prospective borrowers;
- managing the loan repayment process;
- sustaining relationships with provinces and territories, services providers; other government organizations and stakeholders; and
- gathering information related to the CSLP and Student Financial Assistance.

These activities are meant to achieve the following outcomes for the borrower and the Program:

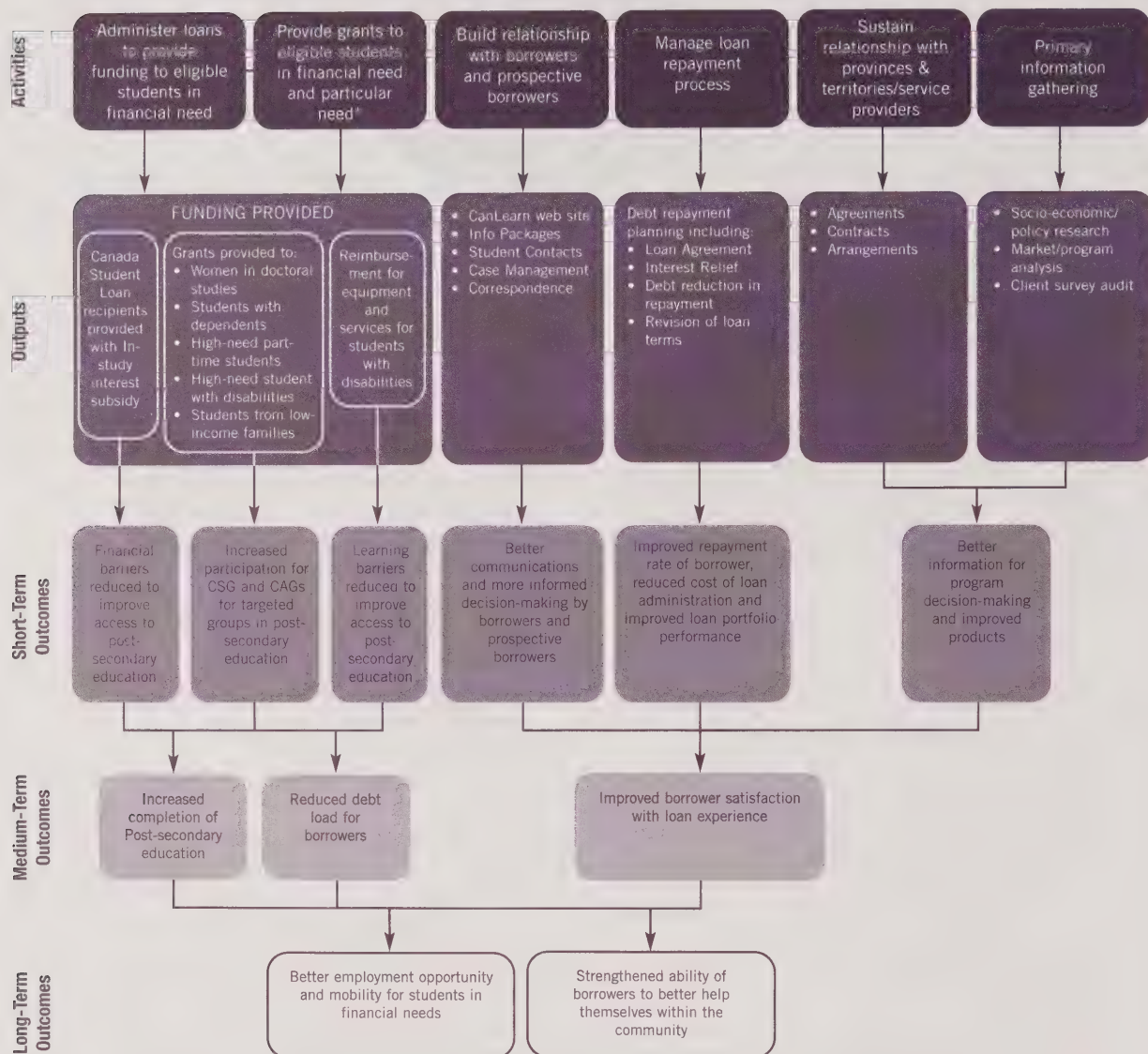
- improved access to post-secondary education by reducing financial barriers;
- increased participation for Canada Study Grants (CSGs) and Canada Access Grants (CAGs) target groups in post-secondary education;
- more informed decision-making by borrowers and prospective borrowers;
- improved client satisfaction with program delivery;
- improved repayment rate, reduced cost of loan administration and improved loan portfolio performance; and
- improved program design and delivery.

It is expected that these outcomes will lead to increased completion of post-secondary education, reduced debt load for borrowers, improved borrower satisfaction with the loan process, and better employment opportunities and mobility for students in financial need. The ultimate goal is that Canadians have the opportunity to develop the knowledge and skills necessary to participate in the economy and society.

**Figure 1 – Canada Student Loans Program Logic Model**

## CANADA STUDENT LOANS PROGRAM – PROGRAM LOGIC MODEL

**VISION STATEMENT:** Ensure Canadians have an opportunity to develop the knowledge and skills to participate in the economy and society.



\* Canada Study Grants target students with disabilities; students with dependents; high-need part-time students and women in doctoral studies.

\* Canada Access Grants are targeted to students from low-income families and students with personal disabilities.

## 2.3 ROLES AND RESPONSIBILITIES

The CSLP works with numerous partners to effectively deliver loans and grants to students. Human Resources and Social Development Canada (HRSDC) is responsible for the management, administration and delivery of the CSLP on behalf of the federal government. Delivery partners include participating provinces, the Yukon Territory, two contracted private service providers, Public Works and Government Services Canada, other divisions of HRSDC, Service Canada and the Canada Revenue Agency.

### Provincial and Territorial Partners

The funding of a borrower's student loan is shared by federal and provincial/territorial governments. The Government of Canada funds 60% of a borrower's loan up to a maximum of \$210<sup>16</sup> per week of study. Nine provinces and the Yukon Territory provide the remaining funding for students in their jurisdiction. The provinces and territory process student loan applications, determine whether a student is eligible for a Canada Student Loan (CSL), Canada Study Grants (CSGs) and/or Canada Access Grants (CAGs) based on demonstrated financial need and client eligibility, and administer their own student financial assistance programs. Quebec, Nunavut and the Northwest Territories do not participate in the CSLP, but receive alternative payments from the Government of Canada to operate their own student financial assistance programs.

The Government of Canada has been working with participating provinces and territory to integrate the administration of the program and provide a one-student, one-loan approach. The CSLP has signed integration agreements with four provinces – Ontario and Saskatchewan in 2001,

Newfoundland and Labrador in 2004, and New Brunswick in 2005 – accounting for over 64% of CSLP borrowers.

The CSLP co-chairs the Intergovernmental Consultative Committee on Student Financial Assistance (ICCSFA). ICCSFA is a federal/provincial/territorial forum that pursues ongoing consultations on policy and program development. It is composed of representatives from the federal, provincial and territorial departments responsible for student financial assistance, who meet at least twice a year to discuss basic administrative criteria and co-ordinate their respective programs and policies. In addition, ICCSFA establishes federal/provincial/territorial working groups to deal with specific issues pertaining to student financial assistance.

### Service Providers

In addition to working with provinces and territories, the CSLP works with two service providers, one for public post-secondary institutions and the other for private post-secondary institutions, who manage borrower accounts on behalf of the CSLP. These service providers operate under the name of the National Student Loans Service Centre (NSLSC). The NSLSC is the main point of contact for borrowers in managing their loans, and serves borrowers through different phases of the loan cycle; from loan disbursement to repayment and debt management. As of 2005, CSLP launched a Service Provider Reprourement process in order to have one national Service Provider provide these services to all students.

### Other Stakeholders

Working groups have been created in an effort to constantly improve service to borrowers. One of the main ways that the CSLP consults with

16. As a result of enhancements to the 2004 Budget, the weekly loan limit was increased from \$165 to \$210 on August 1, 2005.

stakeholder groups is through the National Advisory Group on Student Financial Assistance (NAGSFA), which gives student associations, educational organizations and student financial aid administrators a way to let government know their views on the policies and practices related to federal student financial assistance. NAGSFA typically meets twice a year to discuss specific issues and to provide input on policy development and program delivery.

## 2.4 EXTERNAL FACTORS INFLUENCING PERFORMANCE

The CSLP operates in the larger context of the Canadian economic, political and social environment. Many factors can affect both post-secondary enrollment and the delivery of the CSLP.

### Socio-Economic and Demographic Factors

The economy influences the need for student financial assistance and the decision to either enrol in a post-secondary institution or enter the labour force. In a weak economy, students may extend the duration of their studies if jobs are scarce, however, in a thriving economy, students may be more willing to enter the labour market due to the availability of jobs with good salaries.

The location, cost and availability of programs is another factor affecting access to post-secondary education. For instance, those living in rural areas may need to move to attend a post-secondary institution due to the lack of choice in their area. The cost of moving to attend school is a factor in whether a student pursues studies. Other external factors include inflation, tuition fees, as well as the

cost of borrowing for both students and the Government.

The 2006 *Actuarial Report*, which includes forecasting demographic projections of the CSLP based on the above, projects that over the next 10 years the population aged 18-34 enrolled full-time in post-secondary education will decrease while the loan uptake rate is expected to increase.<sup>17</sup>

As well, a variety of family background factors – family income, parents' education and family structure – all have an impact on a person choosing or not choosing to pursue post-secondary education.<sup>18</sup>

## 2.5 OTHER GOVERNMENT STUDENT FINANCIAL ASSISTANCE MEASURES

Providing financial assistance to those who want to pursue post-secondary education is the joint responsibility of governments, students and students' families. The CSLP is the largest program offering student financial assistance to Canadians, but it is only one program among many federal, provincial and territorial programs that encourage and support Canadians in pursuing post-secondary education.

### Other Human Resources and Social Development (HRSDC) Programs

- The Canada Education Savings Grant (CESG) encourages Canadians to save for their children's post-secondary education by awarding grants to beneficiaries of Registered Education Savings Plans (RESPs). Enhancements this year increase the grant-matching rates on investments in RESPs

17. Office of the Chief Actuary, *Actuarial Report of the Canada Student Loans Program* as at 31 July 2006, [www.osfi-bsif.gc.ca/app/DocRepository/1/eng/reports/oca/csfp06\\_e.pdf](http://www.osfi-bsif.gc.ca/app/DocRepository/1/eng/reports/oca/csfp06_e.pdf).

18. Rahman, A.; Situ, J.; and Jimmo, V., *Participation in Postsecondary Education: Evidence from the Survey of Labour and Income Dynamics*, Statistics Canada, October 2005, Catalogue no. 81-595-MIE — No. 036.

## Canada Millennium Scholarship Foundation

On June 18, 1998, the Canada Millennium Scholarship Foundation was created as an independent body to manage a \$2.5 billion endowment from the Government of Canada and to grant Canada Millennium Scholarships. The Foundation's Funding Agreement was signed on July 3, 1998, by a representative of the Foundation and by both the Ministers of Finance and Human Resources Development.

Its objectives are to improve access to post-secondary education for all Canadians, especially those facing economic or social barriers, to encourage a high level of student achievement and engagement in Canadian society, and to build a national alliance of organizations and individuals around a shared post-secondary agenda. These areas of granting scholarships to students who demonstrate achievement, and building a national alliance of organizations and individuals distinguishes the Foundation from the CSLP, which provides funding based only on assessed financial need. The CSLP and the Foundation jointly conduct research on areas related to both their mandates.

Millennium bursaries either reduce the recipient's student debt or address their unmet need, according to the agreement in place with each provincial or territorial government, who distribute the bursary. Millennium access bursaries are targeted at students from groups that are traditionally under-represented in post-secondary education, including First Nations, Inuit and Métis, students from low-income families, and others whose parents have not attended post-secondary education.

The Foundation provides a range of bursaries, awards and scholarships. Since its inception, the Foundation has distributed more than 800,000 bursaries, worth a total value of more than \$2.4 billion in funding, to students across Canada.

for children of low-and middle-income families. In the 2005-2006 year, 166,855 individuals withdrew funds from their RESP in order to attend a post-secondary education institution that year.

- The Canada Learning Bond was introduced for low-income families in 2005-2006. It provides a grant to low-income families to encourage saving for their children's post-secondary education.
- The Employment Insurance Program refers some individuals on employment insurance to courses or training programs, or any other employment activities to facilitate their

return to the labour market and provides income support during that period. This service is either co-managed with the provinces and territories, or provided by the provinces and territories through federal transfer payments.

### Other Federal Government Programs

- Indian and Northern Affairs Canada (INAC) assists post-secondary Aboriginal and Inuit students with the costs of tuition, books and travel, and provides living allowances, through the Post-Secondary Student Support Program (PSSSP) and the University College Entrance Preparation Program (UCEPP). Post-secondary institutions also receive

support through the Indian Studies Support Program (ISSP) to develop and deliver special programs for Aboriginal people.

- Tax relief is available to all individuals with federal and provincial or territorial loans, through a federal tax credit on the annual interest portion of their student loan payments.
- The Education Tax Credit provides up to \$400 per month for full-time students and \$120 per month for part-time students to help offset education expenses. These changes provide tax relief to more than 65,000 Canadians who are upgrading their skills and give them access to the same tax benefits available to other post-secondary students.
- The Official Languages in Education Program provides provinces and territories with financial assistance for minority-language education and for second-language instruction.
- Industry Canada offers scholarships and fellowships under the Natural Sciences and Engineering Research Council of Canada (NSERC) and the Social Sciences and Humanities Research Council of Canada (SSHRC).
- The Canada Social Transfer (CST) is a federal block transfer of funds to provinces and territories in support of post-secondary education, social assistance and social services.

### Provincial/Territorial and Other Funding

Provincial and territorial governments also offer loans, grants, scholarships and debt management programs to support access to post-secondary education, in addition to administering Canada Student Loans to borrowers for the nine provincial and territorial partners. Students may also apply for scholarships and bursaries from private institutions, and apply for loans from financial institutions.

### 3. POST-SECONDARY EDUCATION ENHANCEMENTS IN THE 2005-2006 LOAN YEAR

#### 3.1 BUDGET CHANGES

##### Impacts from the 2004 Federal Budget

The 2004 Federal Budget introduced changes to the Canada Student Loans Program (CSLP) to better reflect the actual costs of post-secondary education in Canada. These changes came into effect on August 1, 2005, and therefore had an impact on students this loan year.

- **Increased Weekly Loan Limits:** The federal loan limit was increased from \$165 to \$210 per week of study to provide additional funding to both full-time and part-time students. This increase better responds to the rising cost of post-secondary education by further decreasing the unfunded needs of students and reducing the reliance on private borrowing. As a result, the percentage of students at the loan limit decreased from 50% in 2004-05 to 34% in 2005-06.<sup>19</sup>
- **Reduced Parental Contributions:** More students from middle-income families are now eligible for Canada Student Loans as the amount their parents are expected to contribute was reduced.
- **Computer Costs:** Computer costs are now included as part of eligible costs for books and supplies.
- **A new Canada Access Grant for Students from Low-Income Families:** This new grant assists first-time, first-year students from low-income families. It covers one half of tuition costs, up to a maximum of \$3,000.

The grant is intended for students whose parental income falls within the range of entitlement to the National Child Benefit Supplement.

- **A new Canada Access Grant for Students with Permanent Disabilities:** This grant provides eligible full- and part-time students with a grant of up to \$2,000 to reduce barriers associated with disabilities. This grant replaces the existing Canada Study Grant for High-Need Students with Permanent Disabilities that was only available to students with disabilities whose financial need exceeded the weekly loan limit.
- **Improvements to Debt Management Measures:** To help borrowers better manage their debt, maximum income allowed for a borrower to be eligible for the Interest Relief program was increased by 5% and the maximum amount available for the Debt Reduction in Repayment program was increased from \$20,000 to \$26,000.
- **Increase in Administrative Fees to Participating Jurisdictions:** This increase is aimed at compensating provinces/territories for a portion of the costs associated with the administration of certain aspects of the CSLP, such as the needs assessment process. In the 2005-2006 loan year, administration fees totalled \$13.9 million, a \$4.5 million increase from the previous year.

19. Office of the Chief Actuary, Actuarial Report of the Canada Student Loans Program as on 31 July 2006, [www.osfi-bsif.gc.ca/app/DocRepository/1/eng/reports/oca/cslp06\\_e.pdf](http://www.osfi-bsif.gc.ca/app/DocRepository/1/eng/reports/oca/cslp06_e.pdf)

### Impacts from the 2005 Federal Budget

- Eligibility for loan forgiveness was extended for Canada Student Loans in the unfortunate event that a borrower dies or becomes permanently disabled during the period of repayment. Effective August 1, 2005, the *Canada Student Financial Assistance Act* was amended to provide equitable and compassionate treatment for all Canada Student Loan borrowers who received a loan under the direct loan regime, regardless of when the borrower's disability or death occurred. Previously, borrowers with direct loans could receive loan forgiveness due to a permanent disability or in the event of their death, only if the disability occurred prior to the beginning of the seventh month after the borrower finished school.
- The legislation for the Canada Millennium Scholarship Foundation was amended to allow protected persons, including convention refugees, to be eligible to receive scholarships and bursaries awarded by the Foundation. This amendment ensured that the eligibility criteria for Canada Millennium Scholarships were consistent with those of the CSLP.

### The 2006 Federal Budget

- Budget 2006 provided \$370 million in new investments over the subsequent two years to help foster excellence and accessibility in post-secondary education. As part of Budget commitments to work towards resolving the fiscal balance with provincial and territorial governments, additional funding of up to \$1 billion to provinces and territories was confirmed to support investments to promote innovation and accessibility in post-secondary education. The Minister of HRSDC was also asked to consult with the provinces and territories on objectives, roles and accountability for post-secondary education and training.

In addition, the Government of Canada committed to helping students in their pursuit of post-secondary education by reducing financial barriers through increased direct supports to students and their families including:

- The expansion of eligibility for Canada Student Loans: The minimum income threshold at which parental contributions would be expected will shift upwards by an average of 17%. This will permit more students from middle-to higher-income families (\$65,000 to \$140,000 range) to access Canada Student Loans. This will take effect August 2007; the impacts will therefore not be covered in this Annual Report.
- The creation of a new tax credit for textbooks that will provide a tax reduction of \$65 per month for full-time post-secondary students and \$20 per month for part-time students.
- The elimination of the current \$3,000 limit on the amount of scholarship, bursary and fellowship income a post-secondary student can receive without paying federal income tax.

## 3.2 PROGRAM CHANGES IN THE 2005-2006 LOAN YEAR

### Service Provider Reprocurement Process

Two service providers currently provide most day-to-day services for Canada Student Loan borrowers. CSLP determined that having one service provider for all borrowers will streamline the processes for students and result in more efficient program administration. In 2005-2006, the CSLP initiated a process to secure a new service provider contract, which included developing a request for proposal and a service provider reprocurement transition team specialized in this matter.

## Canada Revenue Agency

Effective August 2005, the responsibility and accountability for the collection of Human Resources and Skills Development debts, including defaulted student loans, were transferred to Canada Revenue Agency (CRA).

The rationale for this integrated collections initiative was to provide more efficient and streamlined service delivery by eliminating the need to replicate investment and expertise in multiple departments.

In the 2005-2006 loan year, CSLP also launched the CRA Income Validation Project to negotiate, develop and implement agreements between CRA and participating jurisdictions. These agreements will allow data to be exchanged electronically in order to validate the income information provided by applicants.



# PART II PROGRAM ACTIVITIES

## 4. BEFORE POST-SECONDARY EDUCATION

### 4.1 AWARENESS OF CSLP AND CANLEARN

In order for Canadians to fully access post-secondary education, they must be aware of the programs and services available to assist them in paying for their education. The Canada Student Loans Program (CSLP) helps improve Canadians' awareness of the costs and benefits of post-secondary education, and the financing options available to students, through CanLearn and provincial partners' Web sites. It also improves the awareness of CSLP targeted grants for students who traditionally have faced barriers accessing post-secondary education. Please see Chapter 7 for discussion on program results related to awareness.

#### CanLearn

To increase awareness of the CSLP and to fulfill a commitment to service excellence, the Program strives to make the best use of information technologies and on line services. A central element of this commitment is the CanLearn Web site ([www.canlearn.ca](http://www.canlearn.ca)), an on line source for information and services about post-secondary education. This site provides Canadians at key transition points with integrated client-centric services and information that help individuals to save, plan and pay for post-secondary education. It is through this mandate that CanLearn provides:

- Provincial and territorial governments, learning institutions and other organizations with opportunity to collaborate on the provision of information and planning tools for Canadians.

CanLearn also links to the National Student Loan Service Centre (NSLSC) Web site, which allows students to check the status of their loan, and shows how to contact NSLSC in person.

### 4.2. ACCESS TO POST-SECONDARY EDUCATION

The CSLP provides access to post-secondary education for students with demonstrated financial need. This is realized through two methods by the needs assessment process that determines eligibility for Canada Student Loans and grants,<sup>20</sup> and by developing policies and programs that target specific groups of the population that traditionally have barriers to accessing post-secondary education. The section on CSLP enhancements in Chapter 3 provides details on how recent Budget announcements and program changes have further benefited students.

- The necessary resources (from interactive planning tools to information about savings programs, student loans and scholarships) to Canadians facing important decisions when saving for, selecting and financing their post-secondary education.

20. See the Office of the Chief Actuary, Actuarial Report of the Canada Student Loans Program as at 31 July 2006, for a description of the financial analysis to determine the needs assessment process.

## Getting the Message Out

**The Student Ambassadors Outreach Pilot Project** was launched in May 2006 as a partnership between The Canada Student Loans Program (CSLP) and Service Canada Centres for Youth (SCC-Y) located in Nova Scotia. By using the knowledge of Nova Scotia summer student employees, the project developed a new, dynamic way to engage and build relationships with high school students during pivotal decision-making periods about post-secondary education.

In February of 2005, 90 Nova Scotia regional employees were provided with three days of training on the Program, its policies and processes. Following the training, these front-end staff members were able to provide CSLP information when inquiries were received in the Nova Scotia Human Resources Centres of Canada (now called Service Canada Centres). The training was expanded in 2006 so that employees could present Program information to potential student loan borrowers on the long term benefits of investing in and planning for post-secondary education, the CanLearn Web site and the various options for paying for post-secondary studies. By the time the pilot project ended in July 2006, an estimated 4,315 Nova Scotia students had been reached.

**The CSLP Exhibit Program** travels to a variety of events across the country to distribute various CSLP publications, help fair attendees navigate the CanLearn Web site and answer questions on student financial assistance. Between August 2005 and July 2006, CSLP attended 14 events in six provinces, including education and career fairs, stakeholder conferences and high school information fairs.

**The Pan-Canadian Communications Campaign** is a five-year social marketing initiative developed by the federal government in partnership with the provincial and territorial governments. The main objectives are to increase families' planning and saving for their children's post-secondary education (PSE) and to increase awareness of the range of options for financing PSE.

In late 2005, the multimedia campaign was developed and the radio concept received good reviews from focus testing. As no new Government of Canada advertising could be run before a federal election, year one of the Pan-Canadian Communications Campaign was shortened to March 3-31, 2006. The media mix included magazine, newspaper, radio and static cable television advertisements, Web banners, and posters. The advertisements directed their audience to the CanLearn Web site and 1 800 O-Canada for more information.

## Needs Assessment Process

The Canada Student Loans Program is based on the premise that post-secondary education is the shared responsibility of the student, the student's family and the government. As such, funding provided by the CSLP is intended to complement the other resources available to the student.

The CSLP is delivered in partnership with participating provinces and territory, which are responsible for assessing students' financial needs and determining their eligibility for federal assistance based on CSLP guidelines while at the same time assessing eligibility for provincial financial assistance. The student's provincial or territorial student assistance office reviews the student loan application to assess their financial resources and needs against program eligibility criteria.

The needs assessment process is based on financial need, rather than being income-based. To determine the student loan amount to be awarded, a student's resources (such as assets, spousal contributions and parental contributions) are assessed against the student's costs (which include tuition, books, supplies, living allowances, transportation and daycare expenses for children). The cost of post-secondary education is also directly related to the student's choice in post-secondary institution, the program of study and associated tuition fees, as well as the cost of living away from home. See **Chapter 5** for the demographic profile of borrowers and grant recipients, as well as the distribution of financial assistance measures.

### 4.2.1. Simplifying the Loan Application Process

As Canada Student Loan borrowers are often in the 18-25 age group and are first-time loan borrowers, the CSLP strives to make the application process easier for borrowers to understand.

#### Integration Agreements

One method that simplifies the loan management process is the integration of the administration of federal and provincial loans. Integrated loan delivery allows first time borrowers to benefit from one application, one needs assessment, one loan certificate and loan agreement form, and common repayment assistance measures. As a result, these borrowers have a student debt administered by one organization and make a single payment when repaying their integrated student loans, streamlining

and simplifying the loan process for student borrowers.

#### 2005-2006 Achievements

As a means of simplifying the documentary requirements for borrowers, new combined Certificate of Eligibility and Student Loan Agreement forms were created for Canada Student Loans and integrated student loans. Also, Alberta, in collaboration with CSLP, implemented Electronic Confirmation of Enrolment for loan documents in August 2005 to streamline confirmation of students' full-time enrolment. This electronic process is similar to that being done, in full or in part, by other participating jurisdictions.

## 5. DURING POST-SECONDARY EDUCATION

### 5.1. IN-STUDY LOANS

Forty percent (40%) of the Canada Student Loan Program (CSLP) portfolio is held by borrowers in-study<sup>21</sup>, for a total amount of approximately \$4.4 billion, while the remaining 60% is held by borrowers in repayment. Of these in-study loans, guaranteed loans accounted for 0.6%, 6.0% were in the risk-shared regime, and 93.4% belonged to the direct loans regime as of March 31, 2006. See **Appendix A** for further detail.

### 5.2. DEMOGRAPHIC PROFILE OF CANADA STUDENT LOAN BORROWERS

The marital status, age, gender, study level, institution choice, and where students go to study, all provide insight about students receiving Canada Student Loans. Monitoring these changes in borrower demographics allows the CSLP to respond more effectively to the borrower population by helping improve service delivery, facilitate access to post-secondary education and contribute to improved repayment of loans.

The following provides the general demographics of Canada Student Loan borrowers in the 2005-2006 loan year. Further reference tables for full-time borrowers, and those for part-time borrowers, can be found in the appendix section. As in the previous loan year, more borrowers were: women than men, single than married, under the age of 25 than in other age groups, enrolled in undergraduate university programs than in non-degree or post-graduate programs, and studying in Ontario than elsewhere.

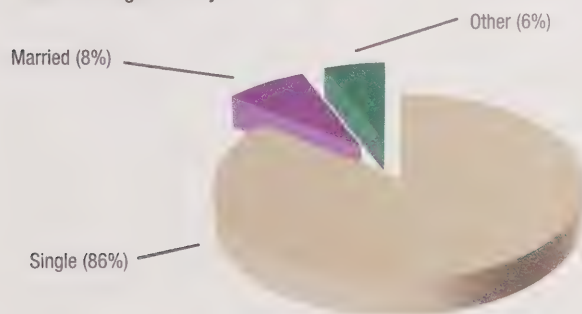
#### 5.2.1. BORROWERS BY MARITAL STATUS

The vast majority of the borrower population were single; 86% of full-time borrowers (**Graph 2**), and 70% of part-time borrowers. Eight percent (8%) of full-time and 17% of part-time borrowers were married,<sup>22</sup> while 6% full-time and 13% part-time were neither single nor married.<sup>23</sup>

Full-time borrowers in the other category had the highest average loan (\$7,013), an increase of 25% from the previous year. In general, part-time borrowers had a much lower average loan than full-time borrowers, and part-time borrowers who were married had the highest average loan (\$1,921). See **Appendix B** for further details.

**Graph 2 – Marital Status of Full-Time Borrowers**

Loan Year: August 1-July 31



21. "In-study" refers to borrowers who are still attending a post-secondary institution or are within six months of finishing school (grace period).

22. The married category includes those who are common-law.

23. The other category represents students who were separated, divorced, widowed or those who gave no response to this question.

### 5.2.2. BORROWERS BY AGE

In the 2005-2006 loan year, there were modest changes in the number of full-time in-study borrowers in most age categories, though there was a slight increase in the lower age categories, especially 21 and under, than in the previous loan year. Of full-time borrowers, 47.9% were 21 and under, and 29.8% were between the ages of 22 and 25. Only 10.3% were between the ages of 26 and 29, and those 30 and over accounted for 12.1%. Unlike full-time borrowers, 37.1% of part-time borrowers were aged 30 and over.

The average loan amount for full-time borrowers increased with age. Full-time borrowers 30 years old and over had an average loan of \$6,730, while those 21 and under had an average loan of \$4,915. While all age categories saw an average increase in their loan amount since the previous year, the percentage increase also increased with age. The average loan from borrowers under 21 increased by 12.4%, while average loans from borrowers 30 and over increased by 22.1%.

This variation can be explained by several factors. Older borrowers tend to be classified as independent students, so their parents' income is not considered as a resource, while younger borrowers are more likely to be classified as dependants, so expected parental contributions could reduce the amount of their loan limit. Second, older borrowers tend to be enrolled in graduate-level studies, where tuition fees and other expenses are higher. Third, older borrowers tend to live away from home more than younger borrowers, and therefore receive higher loans to cover living expenses. Lastly, older borrowers are more likely to have children and therefore would have higher expenses and larger loans. All age categories of borrowers saw an increase in average loan amounts from the last year, which can probably be explained by the increase in

the weekly loan limit amounts that came into effect this loan year as well as increasing tuition costs.

**Appendix C** provides further detail.

### 5.2.3. BORROWERS BY GENDER

The number of women receiving full-time Canada Student Loans continued to be higher than the number of men (60% to 40% respectively). This percentage is similar to overall university attendance: 58% of university registration was from women for the 2005-2006 loan year.<sup>24</sup> Similarly, the number of women receiving part-time Canada Student Loans also exceeded the number of men receiving such loans. Of part-time borrowers, 69% were women and 31% were men. For both full-time and part-time, women continued to have a larger loan amount than men on average. **Appendix D** provides further detail.

### 5.2.4. BORROWERS BY STUDY LEVEL

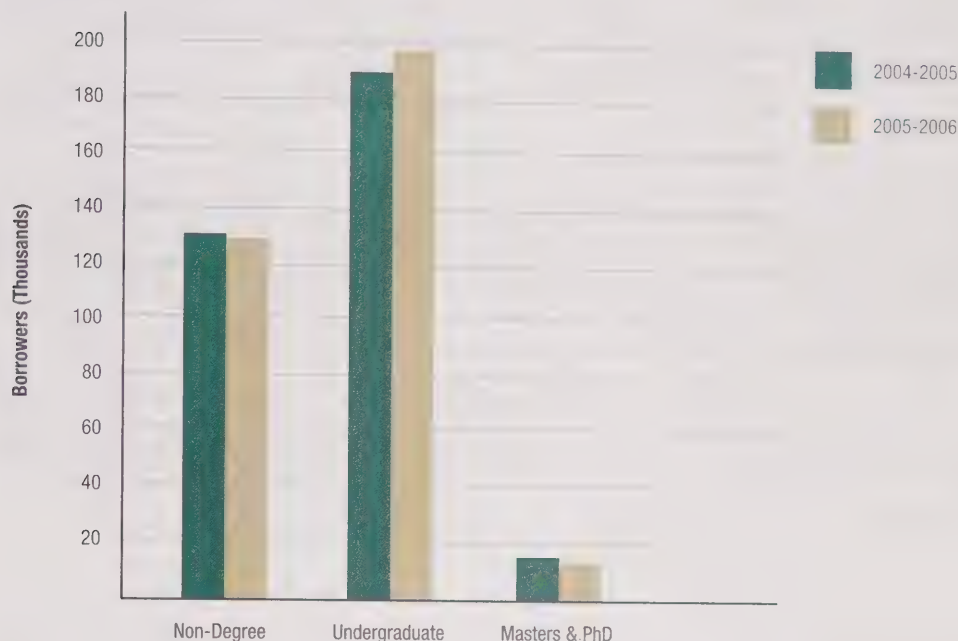
Most full-time borrowers (57.4%) were enrolled in undergraduate programs, while 38.3% were enrolled in non-degree-granting programs at private institutions, colleges or universities. The remaining 4.3% of full-time borrowers were masters or doctoral students (**Graph 3**). Unlike full-time borrowers, a majority (54%) of part-time borrowers were enrolled in non-degree granting programs.

Full-time borrowers saw an increase in their average loan amounts over the previous year. The paces of increase varied according to the levels of study – from a 16.1% increase for undergraduate programs to a 20.5% increase for doctorate programs (**Appendix E**).

24. Statistics Canada, The Daily, Tuesday, November 7, 2006, [www.statcan.ca/Daily/English/061107/td061107.htm](http://www.statcan.ca/Daily/English/061107/td061107.htm).

### Graph 3 – Full-Time Borrowers by Study Level

Loan Year: August 1-July 31



#### 5.2.5. MOBILITY: WHERE BORROWERS GO TO STUDY

One of the benefits of the CSLP is that students are able to include moving and living costs associated with changing location for post-secondary education in the needs assessment process. Canada Student Loans are portable, which gives borrowers the opportunity to study in other cities in their home province/territory, or elsewhere to attend the post-secondary institution of their choice.

Almost 9 out of 10 (88.9%) full-time borrowers remained in their home province or territory to study in the 2005-2006 loan year, while 11.2% studied outside their home province or territory. Ontario borrowers were the most likely (93.9%) to

remain in their home province or territory to study, followed by borrowers in British Columbia (87.5%). The mobility of borrowers in certain provinces and territories may be high because there are few post-secondary institutions and a limited selection of programs in those jurisdictions. As well, borrowers may prefer specific institutions outside their home province or territory. For instance, 83.5% of all Yukon borrowers studied outside the territory in 2005-2006, while borrowers from Prince Edward Island remained the second most mobile borrowers in Canada, at 39.3%.

Data shows that borrowers from the Atlantic provinces who left their home province to study tended to remain in Atlantic Canada or to study in

Ontario. Similarly, mobile borrowers in Western Canada tended to stay within Western Canada or attended post-secondary institutions in Ontario. **Appendix F** provides further detail on borrower mobility by province/territory, and where borrowers study when moving outside their province/territory.

Borrowers who attended university were the most mobile, with 14.2% moving outside of their home province to pursue post-secondary education, followed by private institution borrowers at 13.5%, and college borrowers at 5.1% (**Table 1**).

**Table 1 – Borrowers Mobility by Institution Type**

Loan Year: August 1-July 31

	2004-2005					2005-2006				
	Remaining in Home Prov.		Moving Outside Home Prov.		Total	Remaining in Home Prov.		Moving Outside Home Prov.		Total
	#	% Total	#	% Total		#	% Total	#	% Total	
University	162,102	85.4	27,678	14.6	189,780	169,579	85.8	27,987	14.2	197,566
College	104,852	94.8	5,707	5.2	110,559	103,826	94.9	5,571	5.1	109,397
Private	32,480	87.2	4,779	12.8	37,259	32,029	86.5	4,991	13.5	37,020
<b>Total*</b>	<b>299,434</b>	<b>88.7</b>	<b>38,164</b>	<b>11.3</b>	<b>337,256</b>	<b>305,434</b>	<b>88.9</b>	<b>38,549</b>	<b>11.2</b>	<b>343,638</b>

\* Note: Overall number of borrowers for institutions are slightly greater than total numbers as borrowers may have taken loans from more than one institution type.

## 5.3 CANADA STUDENT LOAN DISBURSEMENTS

Full-time student loans are interest-free while a borrower is in school, which allows students to concentrate on their studies without the immediate burden of repayment. The Government of Canada pays the interest on full-time loans, subject to lifetime limits of interest-free periods prescribed by legislation.<sup>24</sup> In the 2005-2006 loan year, approximately 454,000 borrowers<sup>25</sup> received in-study interest subsidies, whereby the Government of Canada provided interest subsidies totalling \$171 million. Part-time borrowers also have access to loans to access post-secondary education. They must

make payments on the interest of their loan while in-study, but do not need to make payments on the principal of their loan until they finish school.

### 5.3.1. FULL-TIME LOANS

The CSLP assisted approximately 40.3% of all full-time students who attended post-secondary institutions in 2005-2006; of the 853,000 post-secondary students<sup>27</sup> in participating Canada Student Loan provinces and territories this year, the CSLP provided loans to 343,638 full-time students for a total of \$1.9 billion. This is an increase of 6,382 borrowers, or 1.9% increase of total CSLP borrowers, and of \$306.2 million in loan disbursements since the 2004-2005 loan year.

25. Full-time borrowers can receive Canada Student Loans and in-study interest subsidies up to a lifetime limit of 340 weeks (after August 1, 1995). Borrowers who reach the lifetime limit while still in school are required to begin repaying their Canada Student Loan.

26. This number includes the 343,638 full-time borrowers who received a loan in the 2005-2006 loan year, as well as other full-time students who received an interest subsidy for loans from previous years.

27. Office of the Chief Actuary, Actuarial Report of the Canada Student Loans Program as at 31 July 2006.

In addition, the average loan amount increased by \$802 or by 16.6% since the previous loan year (Table 2). The major increase in the average loan amount this year can be partly attributed to the increase in the weekly loan limit from \$165 to \$210

that came into effect this loan year. The weekly loan limit was increased to better respond to the rising cost of post-secondary education to help meet the unfunded needs of students and reducing the reliance on private borrowing.

**Table 2 – Canada Student Loan Disbursements**  
Loan Year: August 1-July 31

	2004-2005			2005-2006		
	No. of Borrowers	Value of Loans (\$ Millions)	Average (\$)	No. of Borrowers	Value of Loans (\$ Millions)	Average (\$)
Full-Time	337,256	1,628.8	4,829	343,638	1,935.0	5,631
Part-Time	2,572	4.6	1,798	2,127	3.8	1,795
<b>Total</b>	<b>339,828</b>	<b>1,633.4</b>	<b>N/A</b>	<b>345,765</b>	<b>1,938.9</b>	<b>N/A</b>

### Full-Time Loans by Province or Territory

Over half of all Canada Student Loan borrowers (53.0%) were from Ontario in the 2005-2006 loan year, while British Columbia had the second highest number of borrowers (16.4%). Manitoba, Ontario and New Brunswick all had increases in the number of borrowers, while the rest of the participating jurisdictions saw decreases. Newfoundland and Labrador continued to have the most significant decrease (7.3%) in the number of borrowers since 2004-2005.

Prince Edward Island had the most significant increase in the average loan amount for the past year with an increase of \$1280 or 24.3%. However, borrowers from Nova Scotia continued to have the highest average loan amount (\$6,739), while borrowers in Newfoundland and Labrador borrowed the least (\$5,110) (Table 3).

**Table 3 – Full-Time Loans by Province/Territory**  
Loan Year: August 1-July 31

	2004-2005			2005-2006		
	No. of Borrowers	Value of Loans (\$ Millions)	Average (\$)	No. of Borrowers	Value of Loans (\$ Millions)	Average (\$)
NL	10,395	46.5	4,476	9,640	49.3	5,110
PE	3,280	17.3	5,261	3,239	21.2	6,541
NS	16,044	88.8	5,536	15,895	107.1	6,739
NB	15,434	80.0	5,184	15,918	88.8	5,576
ON	167,354	768.9	4,594	182,016	971.2	5,336
MB	9,180	41.5	4,518	9,305	48.7	5,238
SK	14,132	71.3	5,043	13,245	80.8	6,102
AB	41,422	198.9	4,801	37,844	215.0	5,682
BC	59,764	314.4	5,261	56,306	351.5	6,242
YT	251	1.2	4,944	230	1.4	6,119
<b>Total</b>	<b>337,256</b>	<b>1,628.8</b>	<b>4,829</b>	<b>343,638</b>	<b>1,935.0</b>	<b>5,631</b>

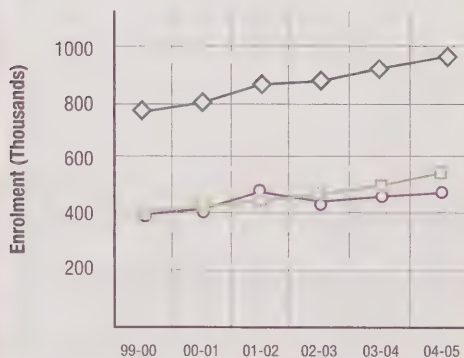
## Relationship between Enrolment in Post-Secondary Education and the Number of Canada Student Loans Borrowers

Enrolment in universities and colleges increased substantially since the start of this decade – an increase of approximately 187 thousand students between the 1999-2000 and 2004-2005 academic years. However, the number of students taking out Canada Student Loans (CSL uptake rate) remained rather stable across Canada, as seen from the two graphs below. The data does show, however, that trends in the number of students enrolling in college and universities, and CSL uptake rates differ geographically.

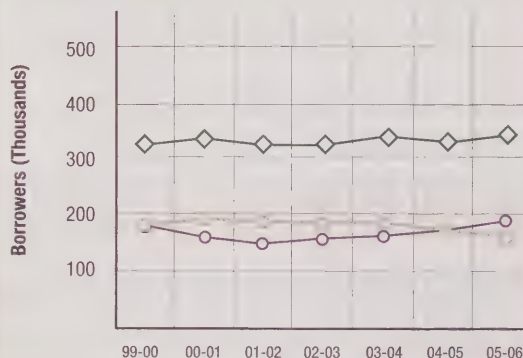
Enrolment in universities and colleges increased faster in Ontario than in the other Canada Student Loan Program (CSLP)-participating jurisdictions since 2002-2003. For Ontario the annual increases were 5%, 6% and 8% in 2002-2003, 2003-2004, and 2004-2005 academic years respectively. This can be partly attributed to the carry-over impact from Ontario's double cohort. For the other participating jurisdictions, enrolment declined 3% in 2002-2003 and increased by only 5% and 1% in the next two academic years.

Trends in the CSL uptake rate for Ontario were opposite to the trends for the other jurisdictions. For Ontario, the CSL uptake rate decreased before 2002-2003, and then increased by 2%, 8%, 5% and 9% in the subsequent four years. Unlike Ontario, the number of CSL borrowers in the other participating jurisdictions experienced a slight decline, around 1% annually from 2001-2002 until 2003-2004, followed by a noticeable decrease of 6% in 2004-2005 and another 5% decrease in 2005-2006. The drop in CSL uptake in jurisdictions outside of Ontario could be a result of various factors, including different demographic trends across jurisdictions and students relying more on other financial sources.

University and College Enrolment



Canada Student Loan Borrowers



Ontario

Other Jurisdictions

Total

**Sources:** Enrolment estimates used the Community College Student Information System (CCSIS) for 1999-2000, Postsecondary Student Information System (PSIS) for the period from 1999-2000 to 2004-2005, and the Labour Force Surveys (November surveys, 1999-2005) from Statistics Canada. Estimates of CSL borrowers were based on CSLP administrative data. In 2002-2003, two cohorts of students graduated from Ontario secondary schools at the same time because of the elimination of Grade 13 Ontario Academic Courses from the Ontario curriculum.

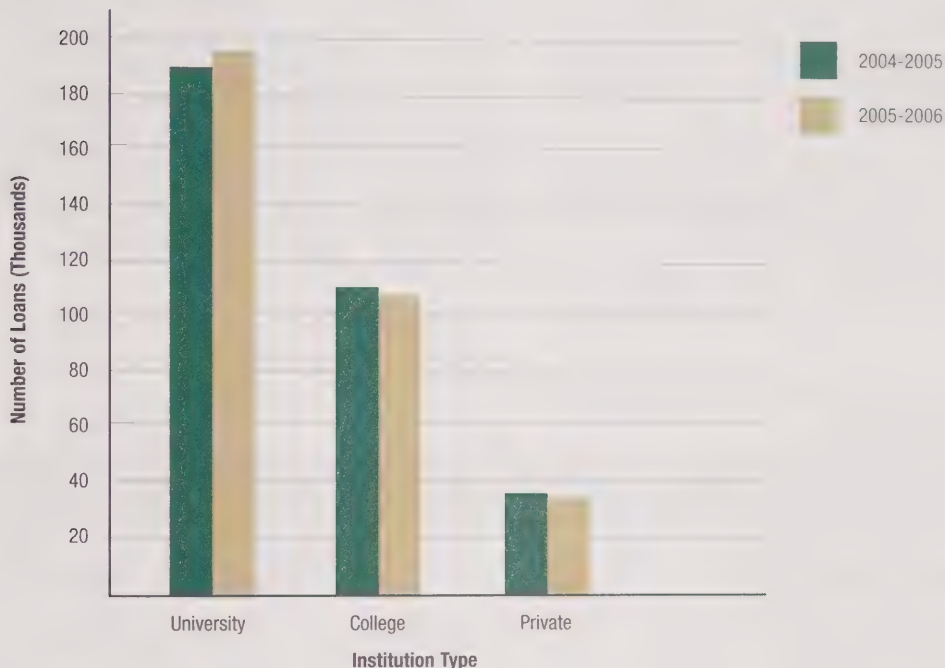
### Full-Time Loans by Institution Type

The proportion of full-time borrowers attending university increased slightly by 1.2% to 57.5% since the 2004-2005 loan year, while borrowers attending college and private institutions dropped slightly. Borrowers from college represented 31.8%

of the overall total, while borrowers from private institutions represented 10.7% respectively (Graph 4). Private institution borrowers continued to have the highest average loan (\$6,934), while borrowers from college had the lowest at \$5,132 (Appendix G).

**GRAPH 4 – Number of Full-Time Loans Disbursed by Institution Type**

Loan Year: August 1-July 31



### 5.3.2. PART-TIME LOANS

In 2005-2006, \$3.8 million was disbursed to part-time borrowers, who accounted for less than 1% of the total borrower population. The number of part-time borrowers continued to decrease overall, with 445 less borrowers than the 2004-2005 loan year. In contrast to full-time borrowers, part-time borrowers received an average loan of \$1,795, which remained constant since the previous loan

year. This loan amount may be partly attributed to three factors – that assistance for part-time students is up to a cumulative amount of \$4000 total assistance; that part-time borrowers are required to pay interest payments while in school; and that part-time borrowers are eligible for Canada Study Grants for High-Need Part-Time Students, all which could reduce their loan amount.

### Part-Time Loans by Province or Territory

Alberta continued to have the highest percentage of all part-time borrowers at 30.6% in the 2005-2006 loan year, followed by Ontario at 29.5%. On average, part-time borrowers from British Columbia and Prince Edward Island borrowed the most (\$2,195 and \$2,189 respectively) in 2005-2006, compared to the national part-time loan average of \$1,795 (Appendix H).

### Part-Time Loans by Institution Type

In the 2005-2006 loan year, nearly half (48.9%) of all part-time borrowers attended university, 40.5% attended college and 10.6% attended a private institution, similar to last year.

The average value of loans differs greatly between institution types. Part-time borrowers who attended private institutions in the 2005-2006 loan year borrowed the most, at an average of \$3,064, and double the amount of college borrowers (\$1,533).

Part-time university borrowers had an average loan of \$1,736. The averages per institution level are similar to last year (Appendix H).

## 5.4. CANADA STUDENT LOANS PROGRAM GRANT DISBURSEMENTS

The Government of Canada provides Canada Access Grants (CAGs) and Canada Study Grants (CSGs) to students to increase the participation of under-represented groups in post-secondary education. According to a 2006 survey of youth from the ages of 17 to 30, if a Government Study Grant (which includes both federal and provincial grants) had not been granted this year, 13% of Government Student Loan borrowers would not have been students this year, and 13% would not have pursued any post-secondary studies at all.<sup>28</sup>

**Table 4 – Canada Study Grants Awarded, 2005-2006**

Loan Year: August 1-July 31

	Provincial/ Territorial Government Grants		Provincial/ Territorial Government Grants		Federal Government Grants		Federal Government Grants		Federal Government Grants	
	No. of Grants	Value (\$ Thousands)	No. of Grants	Value (\$ Thousands)	No. of Grants	Value (\$ Thousands)	No. of Grants	Value (\$ Thousands)	No. of Grants	Value (\$ Thousands)
NL	473	603.4	*	0.0	*	2.8	*	15.0	481	621.2
PE	134	172.8	67	237.9	104	106.2	*	9.0	308	526.0
NS	982	1,581.6	1,276	1,658.0	14	42.3	*	23.1	2,280	3,305.1
NB	1,126	1,615.8	136	623.1	29	32.6	20	53.8	1,311	2,325.3
ON	20,344	29,149.1	5,094	11,529.5	293	272.1	102	304.8	25,833	41,255.6
MB	1,246	1,746.0	182	648.8	47	52.5	*	20.8	1,482	2,468.0
SK	2,433	3,271.5	257	1,105.8	56	61.8	*	22.9	2,754	4,461.9
AB	4,439	6,589.4	511	1,834.2	610	498.0	14	39.1	5,574	8,960.6
BC	6,683	11,540.8	960	1,748.4	1,691	1,892.1	108	303.8	9,442	15,485.1
YT	30	47.0	*	23.2	*	0.0	*	0.0	35	70.3
<b>Total</b>	<b>37,890</b>	<b>56,317.6</b>	<b>8,488</b>	<b>19,409.0</b>	<b>2,847</b>	<b>2,960.3</b>	<b>275</b>	<b>792.2</b>	<b>49,500</b>	<b>79,479.1</b>

\* Notes: 1. Excludes grants that have been awarded by provincial/territorial governments or equivalent CSGs awarded by non-participating provincial/territorial governments.

2. A student may receive more than one type of grant. As such the average amount disbursed to each student cannot be calculated.

3. Number of grants lower than 10 have been suppressed.

28. Createc+: Special Investment Fund – 2006 SIF Omnibus Survey, June 2006.

### 5.4.1 CANADA STUDY GRANTS

Canada Study Grants (CSGs) provide non-repayable assistance to eligible students with dependants, students with permanent disabilities, high-need part-time students and females pursuing doctoral studies. In the 2005-2006 loan year, 49,500 CSGs were granted, for a total of approximately \$79.5 million (**Table 4**).

#### Students with Dependants

In August 1998, this grant was introduced to help full-time and part-time students with dependants who had demonstrated financial need. Eligible full-time students may qualify for a grant of up to \$3,120, while part-time students may qualify for a grant of up to \$1,920, per loan year. Students will only be awarded this grant after the High-Need Part-Time Canada Study Grant and the maximum federal part-time loan assistance has been issued.

In the 2005-2006 loan year, 37,890 grants for Students with Dependants were issued for a total of \$56.3 million, accounting for 70.9% of the total CSG amount.

#### The Accommodation for Students with Permanent Disabilities

According to a report published by the Office for Disability Issues, while the rate at which people with disabilities complete university degrees is increasing steadily, there is still a gap compared to people without disabilities – it was estimated that in 2004, 13% of people with disabilities had attained a university degree compared to 21% of people without disabilities.<sup>29</sup>

The Canada Study Grant for the Accommodation of Students with Permanent Disabilities was created in 1995 to help offset exceptional education-related costs associated with permanent disability, and to help students with permanent

disabilities participate in post-secondary education. Full-time and part-time students with a permanent disability may qualify for a CSG for as long as they are eligible for loans, and up to \$8,000 per loan year.

In the 2005-2006 loan year, 8,488 grants for the Accommodation for Students with Permanent Disabilities were granted, for a total of \$19.4 million, accounting for 24.4% of the total CSG amount.

#### High-Need Part-Time Students

This grant became available in 1995 to assist students in part-time studies who are unable to study full-time and whose income falls below a prescribed threshold. The maximum grant available to qualifying students is \$1,200 in any given loan year to cover allowable education costs (such as expenses for tuition, books and child daycare).

In the 2005-2006 loan year, 2,847 Canada Study Grants (CSGs) for High-Need Part-Time Students were granted, for a total of \$2.9 million, accounting for 3.7% of the total CSG amount.

#### Females Pursuing Doctoral Studies

Since 1995, this grant assists female students in certain doctorate programs in which women are traditionally under-represented. The amount of grant available to qualifying students is a maximum of \$3,000 in any given loan year for up to three years of study.

In the 2005-2006 loan year, 275 Canada Study Grants (CSGs) for Females Pursuing Doctoral Studies were granted, for a total of \$0.8 million, representing 1% of the total CSG amount.

29. Office for Disability Issues, *Advancing the Inclusion of People with Disabilities 2006*, Human Resources and Social Development Canada, 2006

## 5.4.2 CANADA ACCESS GRANTS

The Government of Canada issued two new grants in 2005-2006: the Canada Access Grant (CAG) for Students with Permanent Disabilities and the Canada Access Grant (CAG) for Students from Low-Income Families. In the 2005-2006 loan year, 31,882 CAGs were granted, for a total of \$58.9 million (Table 5).

### Students with Permanent Disabilities

This grant is available to full-time and part-time students who are permanently disabled and who have demonstrated financial need to assist in covering the costs of accommodation, tuition, books, and other education-related expenses up to \$2,000 per loan year. It replaces the Canada Study Grant for high-need students with permanent disabilities, which was only accessible to students with a

maximum amount of loans. The new grant extends the benefit to students who were not at the loan limit. In 2005-2006 loan year, 9,794 grants for Students with Permanent Disabilities were granted, for a total value of \$18.8 million. Compared to 2004-2005, 6,880 more grants were granted to students with permanent disabilities, mainly because of the expanded coverage of this CAG.

### Students from Low-Income Families

This grant is available to first-time students enrolled in their first year at any designated post-secondary educational institution, in at least a two-year program that leads to a certificate, diploma or degree. It will cover one half of tuition costs, up to a maximum of \$3,000. In the 2005-2006 loan year, 22,088 students from low-income families received this grant for a value of \$40 million.

**Table 5 – Canada Access Grants Awarded in 2005-2006**

Loan Year: August 1-July 31

	Students with Permanent Disabilities		Low Income		Total	
	No. of Grants	Value (\$ Thousands)	No. of Grants	Value (\$ Thousands)	No. of Grants	Value (\$ Thousands)
NL	93	183.6	571	771.0	664	954.6
PE	*	2.0	10	16.0	11	18.0
NS	742	1,458.2	1,018	2,487.3	1,760	3,945.5
NB	8	12.2	31	58.2	39	70.4
ON	6,338	12,188.6	15,346	26,412.6	21,684	38,601.3
MB	265	504.7	453	735.3	718	1,240.0
SK	538	1,062.2	582	1,312.9	1,120	2,375.1
AB	707	1,385.0	1,319	2,572.8	2,026	3,957.7
BC	1,097	2,027.8	2,751	5,673.4	3,848	7,701.2
YT	*	10.0	*	9.5	12	19.5
<b>Total</b>	<b>9,794</b>	<b>18,834.4</b>	<b>22,088</b>	<b>40,049.0</b>	<b>31,882</b>	<b>58,883.3</b>

\* Notes: 1. Excludes grants that have been awarded by provincial/territorial governments or equivalent CAGs awarded by non-participating provincial/territorial governments.

2. A student may receive more than one type of grant. As such the average amount disbursed to each student cannot be calculated.

3. Number of grants lower than 10 have been suppressed.

Table 6 shows the breakdown by institution type. Low-income grants were awarded most frequently to students attending university, followed by college and then private institutions. Permanent Disability grants to university and college students had a similar distribution level. The low

number of students attending private institutions who received a low-income grant is consistent as most programs offered by private institutions are only one year in length and these students would not be eligible for this grant.

**Table 6 – Canada Access Grants by Institution Type**

Loan Year: August 1-July 31

	2004-2005		2005-2006	
	No. of Grants	Value (\$ Thousands)	No. of Grants	Value (\$ Thousands)
University	4,699	9,116	12,744	27,831
College	4,577	8,694	8,607	10,142
Private	518	1,024	737	2,076
Total	9,794	18,834	22,088	40,049

## 6. AFTER POST-SECONDARY EDUCATION

The Canada Student Loans Program (CSLP) believes in ensuring borrowers are satisfied with the loan experience and continually monitors and seeks feedback from borrowers on programs and services. For most borrowers, it is their first experience with a loan and therefore they require additional assistance in planning for repayment and understanding the repayment process. The CSLP also understands that some borrowers have difficulty repaying their loan, and offers debt management measures to help. Borrowers can apply for Revision of Terms or Interest Relief if they are experiencing temporary financial difficulty repaying their loan, and Debt Reduction in Repayment if they are experiencing prolonged financial difficulty.

### 6.1. LOANS IN REPAYMENT

Once full-time borrowers have finished their studies, interest begins to accumulate immediately on their loan, but no payments are required for six months after they have completed school. This six-month period is called the grace period. At the seventh-month point, a full-time borrower's Canada Student Loan(s) is/are consolidated and the borrower goes into the in-repayment period.

Sixty percent (60%) of Canada Student Loans are held by borrowers in repayment, for a total amount of approximately \$6.6 billion. Of these loans in repayment, guaranteed loans only accounted for 3%, almost half are in risk-shared loans (48%), and almost half are in direct loans (49%) that were issued by the Government of Canada after 2000. See **Appendix A** for further detail.

Borrowers typically have 114 months (9.5 years) to repay their loan on a monthly basis. However, the CSLP provides flexibility on the amortization (repayment) period. Revision of Terms is a feature

that provides the borrower with the flexibility to manage their loan repayment in a way that is responsive to their situation. It can be used as a debt management measure designed to decrease monthly payments, alternatively, it can be used to increase the loan payments to allow the borrower to pay off the loan in a shorter period.

### 6.2 CANADA STUDENT LOAN INDEBTEDNESS

Canada Student Loan indebtedness refers to the amount a borrower owes the CSLP upon entering repayment. It is important to note that the amount a borrower owes reflects only the **federal** portion of a direct student loan. Borrowers are likely to also have student loans from provinces/territories and may have loans from the guaranteed or risk-shared regime.

In the 2005-2006 loan year, borrowers owed the CSLP an average of \$11,323 upon entering repayment. This was \$272 higher than the amount owed in 2004-2005. In general, borrowers from the Atlantic provinces, university borrowers, female borrowers, and borrowers in the 26-29 age category owed the most. As in 2004-2005, approximately 43% of borrowers in repayment owed the CSLP over \$10,000 in the 2005-2006 loan year, however the percentage who owed \$15,000 or more slightly increased (**Graph 5**). **Appendix I** provides further detail.

**GRAPH 5 – Canada Student Loan Indebtedness by Debt Load**

Loan Year: August 1-July 31

**Indebtedness by Province/Territory**

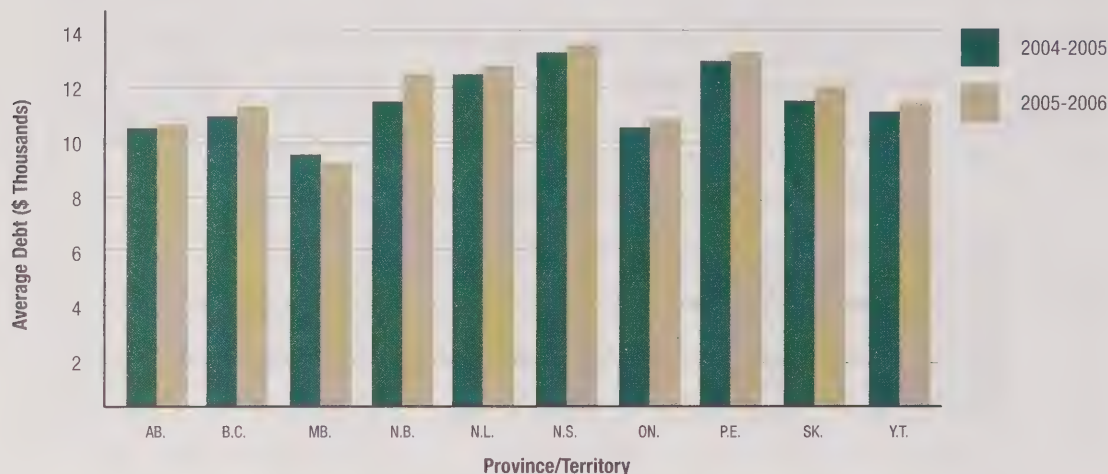
In 2005-2006, the average amount owing upon entering repayment increased in all participating provinces/territories except Manitoba. **Graph 6** shows that Manitoban borrowers owed the least (\$9,579), while Nova Scotian borrowers owed the most (\$13,702). New Brunswick and British Columbia had the largest increases in the amount owing (\$740 and \$658 respectively). Yukon had the smallest increase (\$86), and the average indebtedness dropped in Manitoba by \$176 (**Appendix I**).

**Indebtedness by Institution Type and Age**

In the 2005-2006 loan year, the overall average debt level was \$11,323 for all post-secondary institutions (**Graph 7**). Borrowers from all institutions saw an increase in indebtedness, but this was modest compared to previous years. University borrowers owed an average of \$14,708 upon entering repayment, \$3,385 higher than the overall average – it is important to note that university programs tend to be longer and more expensive than college or private institutions. The average amount owed by university borrowers increased by \$366, or 2.5%, since the 2004-2005 loan year. University borrowers 30 and older owed the most compared to other age categories (\$19,440), while college borrowers 21 and under owed the least (\$5,458).

**GRAPH 6 – Average Indebtedness by Province/Territory**

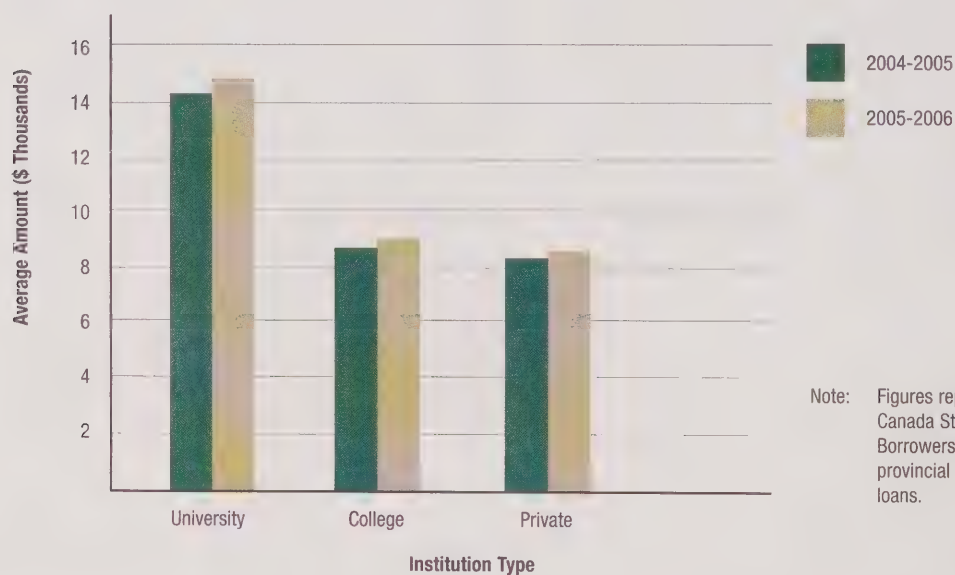
Loan Year: August 1-July 31



Note: Figures represent a borrower's Canada Student Loan only. Borrowers may also have provincial or private (bank) loans.

**GRAPH 7 – Average Indebtedness by Institution Type**

Loan Year: August 1-July 31



Note: Figures represent a borrower's Canada Student Loan only. Borrowers may also have provincial or private (bank) loans.

Borrowers who attended college owed an average of \$9,020, which was \$2,303 lower than the overall national average of all borrowers. However, college borrowers owed 2.0% more than they did in 2004-2005. Like university borrowers, college borrowers aged 30 and over owed the most in their category upon finishing school at \$11,676.

The average debt for borrowers who attended private institutions increased by 1.6% from 2004-2005, to an average loan amount of \$8,463 in 2005-2006 (**Appendix I**). Private borrowers between the ages of 26 and 29 owed the most upon entering repayment at \$9,761. Although private institution borrowers received the most per loan year while in school (\$6,934) per year, they owed the least upon entering repayment (\$8,463) compared to those from universities or colleges. This is because they stay in school for a shorter period of time, therefore cumulating lower amounts of debt, compared to borrowers who attended university.

Among all institution type and age categories, university borrowers 30 and older owed the most upon entering repayment (\$19,440), while college borrowers 21 and under owed the least at \$5,458.

### Indebtedness by Gender, Age and Institution Type

In terms of indebtedness by gender, women owed \$487 more than men on average in 2005-2006. Compared to borrowers by various age groups, borrowers between the ages of 26 and 29 had the highest average debt at \$14,217, \$2,894 more than the average for all age groups. Females who attended university owed the most (an average of \$15,009), while females who attended private institutions owed the least (an average of \$8,286).

**Appendix I** provides detailed information on indebtedness.

## 6.3. DEBT MANAGEMENT MEASURES

Borrowers are considered to be in arrears if they miss their monthly payments. Borrowers who continue to miss payments for a period longer than 270 days<sup>30</sup> are considered to be in default – defaulted loans are transferred to the Canada Revenue Agency for collection. The Program strongly encourages borrowers to contact the National Student Loans Service Centre (NSLSC) if they have trouble making payments or are behind in their payments to discuss debt management measures.

The CSLP offers programs for borrowers experiencing financial difficulty repaying their loan. Borrowers can apply for Revision of Terms, and borrowers experiencing temporary financial difficulty repaying their loan can apply for Interest Relief, while those experiencing prolonged financial difficulty can apply for Debt Reduction in Repayment after exhausting Interest Relief.

However, it appears that borrowers are not fully aware of repayment assistance options that are available if they have problems repaying their loan. According to the *2006 Client Satisfaction Survey of Canada Student Loan Borrowers*, of repayers who did not apply for Interest Relief in the past six months, 60% said they were aware that the NSLSC offered repayment assistance options if scheduled loan payments could not be made, but 40% could not name any of those options.<sup>31</sup> The CSLP is working to improve communications of debt management measures to borrowers.

30. For direct loans, a student loan is deemed to be in default when payments are in arrears for more than 270 days. For guaranteed and risk-shared loans, a student loan is deemed to be in default when payments are in arrears for 3 months or more.

31. Createc +: *2006 CSLP Client Satisfaction Survey*, August 2006.

### 6.3.1 REVISION OF TERMS

Revision of Terms is a feature that provides the borrower with the flexibility to manage their loan repayment in a way that is responsive to their situation. It can be used as a debt management measure designed to decrease monthly payment amount should the borrower be unable to repay their Government Student Loans according to the terms of their repayment arrangement. Under the current student loan program, about 50% of borrowers repay their loans under the original terms, and about 25% of borrowers use revision of terms, either to increase or decrease their monthly payments, which happens in roughly equal proportion.

During the 2005-2006 loan year, 53,557 borrowers revised the terms of their loan, an increase of 12.6% from the 2004-2005 loan year.

### 6.3.2 INTEREST RELIEF

Interest Relief (IR) is a debt management measure that provides short-term relief to borrowers facing temporary financial difficulties in repaying their Canada Student Loan. Borrowers who receive IR are not required to make any interest or principal payments for periods of six months at a time on their Canada Student Loan. Interest does not

accumulate on the loan while a borrower is receiving IR as the Government of Canada pays the interest on behalf of the borrower. Borrowers may apply for up to 30 months of IR at any time during their loan repayment period. In addition, borrowers who use up the 30 months of IR may be eligible for up to 24 additional months of IR within the first five years of leaving studies. In August 2005, income thresholds used to determine eligibility for IR increased by 5%, expanding eligibility for those experiencing financial difficulty.

In 2005-2006, 102,338 borrowers benefited from IR, for a total cost to the government of \$60.5 million. The number of IR recipients continued to decline, by 5,850 recipients since the 2004-2005 loan year. Similarly, the cost of IR also continued to decrease from \$64.8 million in 2004-2005 to \$60.5 million in the 2005-2006 loan year (**Appendix J**).

#### Interest Relief by Monthly Family Income

IR is designed to help borrowers if they are temporarily unable to make payments on their Canada Student Loan because of unemployment or low income. In the 2005-2006 loan year, 102,338 borrowers received IR, with an average outstanding principal of \$16,941. As the following table demonstrates, a majority of borrowers receiving

**Table 7 – Interest Relief by Monthly Family Income**  
Loan Year: August 1-July 31

	2004-2005		2005-2006	
	IR Recipient Count	Average Principal Outstanding (\$)	IR Recipient Count	Average Principal Outstanding (\$)
Less than 500	30,952	13,840	35,830	16,319
500 - 999	24,591	13,784	24,585	16,018
1,000 - 1,499	21,229	14,945	17,640	16,670
1,500 - 1,999	14,027	16,557	10,954	17,998
2,000 - 2,499	4,524	17,677	3,356	18,899
2,500 - 2,999	6,901	17,316	5,357	18,955
3,000 and Over	5,964	19,283	4,616	21,461
<b>Total</b>	<b>108,188</b>	<b>15,078</b>	<b>102,338</b>	<b>16,941</b>

IR are those with the very low monthly family income – thirty-five percent (35%) of IR recipients are from families with a monthly income of less than \$500. In addition, some borrowers with high monthly family income also qualify for IR because of their high need; they either have more people in the same family so the income per person in the family is lower, or they have a higher outstanding principal on their loan (**Table 7**).

### Interest Relief Recipients by Institution Type

In the 2005-2006 loan year, 44.9% of all IR recipients had attended university (45,965), up from 41.6% last year. IR recipients who had attended college and private institutions represented 37.6% and 17.4% respectively. While the numbers of IR recipients from university and college remained fairly constant since the 2004-2005 loan year, the number from private institutions decreased noticeably by 5,200 over the same period.

### Interest Relief Recipients by Gender

In 2005-2006, 65% of IR recipients were women, while men accounted for 35% (**Appendix J**). These percentages closely mirror overall CSLP borrowers; 60% of CSLP borrowers were women during this loan year.

### Interest Relief Recipients by Province/Territory

All participating provinces and territories saw a drop in the number of borrowers who received IR in this year except Prince Edward Island, which saw a slight increase. Ontario had the highest number of borrowers receiving IR, while Yukon had the lowest; this corresponds with the overall number of borrowers from these participating jurisdictions (**Appendix J**).

## 6.3.3 DEBT REDUCTION IN REPAYMENT

In 1998, Debt Reduction in Repayment (DRR) was introduced to help borrowers who have exhausted Interest Relief and who continue to have exceptional financial difficulty in repaying their Canada Student Loans, and was expanded effective August 1, 2005. DRR reduces the principal of a borrower's Canada Student Loan (up to 50% of the principal for a maximum of \$10,000) and reduces monthly loan payments to an affordable level that is based on income. Two additional reductions may be provided to a borrower who is experiencing continued financial difficulty after the initial reduction; \$10,000 for the second reduction and \$6,000 for the third reduction. A minimum of 12 months must elapse between reductions before the borrower applies for the second and third reductions on the loan principal.

Between the 2003-2004 and 2004-2005 loan years, there was a marked increase of 3,077 more borrowers receiving DRR. This increase occurred because a large wave of borrowers with Guaranteed and Risk Shared Loans, who received IR after 1998, had exhausted Interest Relief (5 years) and became eligible for DRR. In the 2005-2006 loan year, the number of DRR recipients remained relatively high, with 4,311 Canada Student Loan borrowers benefiting from DRR, for a total cost to the government of \$26.7 million. (**Table 8**).

**Table 8 – Debt Reduction in Repayment**  
Loan Year: August 1-July 31

Loan Year	Number of Borrowers	Total Cost to Government (\$ million)
2003-2004	1,952	14.4
2004-2005	5,029	36.1
2005-2006	4,311	26.7

## 6.4. LOAN FORGIVENESS

### Permanent Disability Benefit (PDB)

The Canada Student Loans Program (CSLP) allows for consideration to be given in the situation of individuals who are permanently disabled and who are experiencing financial difficulty in meeting their repayment obligations. The Permanent Disability Benefit (PDB) allows for the cancellation of repayment obligations. To be eligible, an individual must submit medical and financial documentation to support the requirements which define permanent disability under the Program's legislation.

This definition of what constitutes a permanent disability in the context of the CSLP is prescribed in the *Canada Student Financial Assistance Act* and *Regulations*. According to the legislation, a 'permanent disability' is described as:

*A functional limitation caused by a physical or mental impairment that restricts the ability of a person to perform the daily activities necessary to participate in studies at a post-secondary school level or the labour force and is expected to remain with the person for the person's expected life.*

In addition, it must be demonstrated that the borrower, taking into account the borrower's family income, is or will be unable to repay their student loan without exceptional hardship due to their permanent disability.

For risk-shared and direct Canada Student Loans, there was a further eligibility requirement that the borrower's permanent disability must have occurred before the loan went into repayment, which is before or during the six-month grace period. The 2005 Federal Budget announced an expansion of the CSLP Permanent Disability and Death Benefit (PDDB) by removing the time restriction for direct loans. As of June 29, 2005, the PDDB amendment allows for the forgiveness of direct loans in the event that the borrower is unable to meet their repayment obligations due to their permanent disability or death, such that the permanent disability or death can occur at any time.

In the 2005-2006 loan year 482 borrowers received loans forgiven due to Permanent Disability Benefit, for a total cost to the government of approximately

\$5.2 million. This is a 8.4% decrease of the number of borrowers from the 2004-2005 loan year (**Table 9**).

**Table 9 – Loans Forgiven Due to Permanent Disability Benefit**

Loan Year: August 1-July 31

Loan Year	Number of Borrowers	Number of Loans	Amount (\$)
2004-2005	526	6,312.7	12,001
2005-2006	482	5,182.3	10,752

# PART III PROGRAM RESULTS

## 7. MEASURING PROGRAM RESULTS

### 7.1. REPORTING ON PROGRAM STRATEGIC OBJECTIVES

In addition to program achievements and results in the 2005-2006 loan year mentioned throughout the Annual Report to date, the Canada Student Loan Program (CSLP) follows four Strategic Objectives in day-to-day operations and planning to track medium-and longer-term outcomes as shown in the Logic Model. This helps in the monitoring and evaluation of the program, as well as in reporting results to Parliament and Canadians.<sup>32</sup>

#### CSLP's 4 Strategic Objectives:

1. Maintaining the government's commitment to accessibility
2. Increasing awareness
3. Making the loan experience a positive one
4. Ensuring performance, integrity and accountability

The following section provides indicators on each of CSLP's strategic objectives.

#### Strategic Objective 1. COMMITMENT TO ACCESSIBILITY

##### Impact of Receiving a Government Student Loan<sup>33</sup>

The CSLP promotes access to post-secondary education through the provision of financial assistance to students with demonstrated need.

The needs assessment process used to determine demonstrated need is administered by participating provinces and territories using a formula to determine financial need (see Chapter 4 for details on the need assessment formula). As such, it is difficult to obtain an accurate estimate of size of the intended target population for the program. Through surveys however, the CSLP can determine the (purported) impact of gaining access (or not) to Canada Student loans and grants on borrowers and Canadian youth.

The CSLP conducts a tracking survey of youth from the ages of 17 and 30, who have and have not enrolled in post-secondary studies.<sup>34</sup> This survey explores reasons for not pursuing post-secondary education with youth who have not enrolled, and explores financing strategies including use and perceived value of the CSLP for those who indicate that they have enrolled. The survey demonstrated that seventy-seven percent (77%) of all current Government Student Loan holders reported they would have experienced a major negative impact had they not received a Government Student Loan for their current school year. These students who would have experienced a major negative impact can be broken-down into the following:

- A total of 53% of Government Student Loan holders would not have enrolled this reporting year without a student loan (compared to 57% in the preceding year). Of these, 39% would have delayed their studies and an additional 14% would have dropped out completely had they not received a loan.

32. In addition to the Annual Report, the CSLP reports to Parliament and Canadians through the Departmental Performance Report (DPR) from Human Resources and Social Development Canada (HRSDC). The 2005-2006 DPR can be found at the following: [www.tbs-sct.gc.ca/dpr-rmr/0506/HRSDC-RHDSC/HRSDC-RHDSC\\_e.asp](http://www.tbs-sct.gc.ca/dpr-rmr/0506/HRSDC-RHDSC/HRSDC-RHDSC_e.asp).

33. Government Student Loans (GSL) include both participating provincial and territorial loans and federal loans.

34. Createc+: Special Investment Fund – 2006 SIF Omnibus Survey, August 2006.

- Another 44% would have enrolled regardless of the receipt of a student loan. Half (48%) however would have changed their plans by reducing their course load, changing their educational institution or obtaining a job.

In addition, a total of 14% of students who applied for a loan, but did not qualify had to either (1) reduce their course load; (2) study part-time instead of full-time; or (3) change their educational institution or program of study.

### Importance of Government Student Loans to Help Fund Post-Secondary Education

Government Student Loans represented the most important source of post-secondary education funding for loan holders. Seventy-three percent (73%) of students relied extensively on Government Student Loans, and 62% stated it was their main source of funding. However, Government Student Loan borrowers relied less extensively on this source compared to the previous year.

Of the surveyed youth that were not enrolled in post-secondary institutions, 36% cited cost-related/financial barriers as a reason – not enough money, have to work to save money, concerned about debt load or ability to repay. This is a 4% increase from last year. Twelve percent (12%) of those not enrolled acknowledged lack of a Government Student Loans as their main financial barrier, which was the same percentage as last year. However, over double (26%) said their main financial barrier was fear of not being able to repay debt. Therefore, for some individuals, not receiving a Government Student Loan or fear of acquiring debt is a barrier to attending post-secondary education.

## Strategic Objective 2. INCREASED AWARENESS

### Awareness of the Canada Student Loans Program (CSLP)

In order for the CSLP to increase access to post-secondary education, Canadians must be aware of the programs and services available to assist them in paying for their education.

The same survey of youth mentioned under Strategic Objective 1 also asked respondents various questions relating to their awareness of the CSLP. The results indicated that 50% were aware of the CSLP in integrated provinces while only 48% were aware in non-integrated provinces.

### CanLearn

The CanLearn Web site ([www.canlearn.ca](http://www.canlearn.ca)) is a one-stop on line resource for information and interactive planning tools to help Canadians explore learning and education opportunities, develop learning strategies, and create financial plans to achieve their goals. Through CanLearn, the CSLP also provides current and future borrowers with tools and information to help them apply for, maintain and repay their student loans. It is an integral way for the CSLP to increase awareness of the program and the benefits of post-secondary education in general, and supports service excellence. Findings indicate that:

- A total of 43% of all borrowers had searched for information on student financial assistance within the past 12 months.
- Of the borrowers who searched for information on student financial assistance, 82% used a web-based source, including 29% who used the CanLearn/National Student Loan Service Centre Web sites and 28% who used a provincial Web site.

### Awareness of repayment options

According to the 2006 CSLP *Client Satisfaction Survey*,<sup>36</sup> three-quarters (74%) of the borrowers in repayment found repayment options clear to them at the time they entered into the repayment period. However, there was a large difference in understanding certain details of their loans. For example, most students (86%) were clear about the total amount of their loan, but only 66% were clear about the current interest rate.

## Strategic Objective 3. A POSITIVE LOAN EXPERIENCE

To ensure that we are providing service excellence, the CSLP conducts a yearly survey of Canada Student Loan borrowers to assess their experience and satisfaction with the services they received during the year.

In 2005-2006, 75% of borrowers expressed satisfaction with the CSLP overall, a six percent increase over the previous year. Only 4% of borrowers expressed dissatisfaction. In addition, more borrowers believed service had improved (11%) than worsened (6%) over the previous year.

Specific to the National Student Loan Service Centre (NSLSC), borrowers in different phases of their loan cycle had experienced similar overall satisfaction ratings; clients in-study at 77%, and clients in repayment at 75% respectively. However, borrowers in public institutions gave a higher average rating compared to borrowers in private institutions.

A strong predictor of satisfaction is whether borrowers received their payment in time to pay tuition fees without penalty. Those who had received their loan in time to pay tuition fees were

much more likely to be satisfied with the length of time it took (63%) than those who did not (43%).

Other findings related to the service from the NSLSC include:

- Ninety-five percent (95%) of borrowers were satisfied with being served in their official language of choice.
- Seventy-four percent (74%) of borrowers were satisfied with the assistance they received from the NSLSC on responding to their inquiry on the initial contact.
- Seventy-three percent (73%) of borrowers were satisfied that their questions were answered completely.

It is also important to note that fewer borrowers encountered problems this loan year compared to the previous loan year, and of the borrowers who did, more were satisfied with the resolution they obtained.

## Strategic Objective 4. CANADA STUDENT LOANS PROGRAM INTEGRITY

Canada Student Loans are funded by Canadian taxpayers, and the CSLP ensures that it safeguards the integrity of the program vigorously. This includes working to reduce the loan default rate, managing the loan portfolio, and conducting audits and verifications to ensure proper program delivery and the integrity of financial statements.

35. Createc+: 2006 CSLP *Client Satisfaction Survey*, August 2006.

### Main Integrity Achievements and Activities for the 2005-2006 Loan Year:

- CSLP partnered with the Social Insurance Registry to validate the personal information associated with a Social Insurance Number (SIN) in an effort to reduce the risk of fraudulent applications. This protects against fraudulent use of borrowers' SIN to obtain funding for post-secondary education.
- Numerous financial audits and verifications were conducted by the CSLP in collaboration with Ontario, Saskatchewan, Newfoundland and Labrador and New Brunswick, as well as annual attest audits (which determine the accuracy of financial statements) of the direct lending regime and integrated student loans programs.
- Three joint compliance reviews by the provincial and federal governments of selected designated educational institutions in Manitoba, Nova Scotia and New Brunswick ensured that these institutions were abiding by the legislation and policy established for student financial assistance programs.
- An annual workshop held in Edmonton, Alberta brought together federal/provincial/territorial representatives along with non-government participants to discuss audit and integrity issues within student loan programs and develop solutions.
- The CSLP completed approximately 50 investigations resulting from allegations of abuse involving approximately \$0.5 million.

- Ongoing implementation of the Designation Policy Framework launched in 2004 established increased rigour with respect to the designation of post-secondary education institutions.
- The CSLP worked closely with the Royal Canadian Mounted Police (RCMP) to ensure that any suspicions of fraudulent activity were vigorously pursued.

### Portfolio Performance

The ability of the CSLP to decrease the number of students in default is a part of improving the performance, integrity and accountability of the Program. A borrower is considered to have defaulted on their student loans when the loan is in arrears for more than 270 days (roughly equivalent to missing nine monthly payments). Although default on a loan may occur anytime during the repayment period (normally 10 years), most defaults (more than 75%) occur within three years of entering repayment. The CSLP uses the three-year cohort default rate<sup>36</sup> as a main indicator of portfolio performance (see the text box **Default Reduction: a Comprehensive and Holistic Strategy at Work** on page 43).

- The three-year cohort default rate declined from 28% for the 2003-2004 repayment cohort to 18% for the 2004-2005 cohort. A further reduction of 3% is forecasted for the cohort of borrowers that entered into repayment in 2005-2006 (Table 10).

36. Of all the loans entering into repayment in a particular year, the proportion that goes into default during that year and two subsequent years is the three-year cohort default rate.

**Table 10 – Three-Year Cohort Loan Default Rates (%)**

Loan Year: August 1-July 31

	2002-2003	2003-2004	2004-2005 P	2005-2006 F
<b>CANADA</b>	<b>28.7</b>	<b>28.0</b>	<b>18.0</b>	<b>15.2</b>
NL	22.4	29.5	20.4	16.3
PE	28.3	23.3	16.1	17.6
NS	35.2	33.5	22.8	18.2
NB	25.4	31.5	26.9	26.6
ON	27.6	25.6	15.2	11.2
MB	30.5	31.4	20.2	11.1
SK	32.5	28.0	19.9	17.1
AB	25.6	25.4	15.9	18.9
BC	32.6	31.4	20.6	17.4
<b>Education Type</b>	<b>2002-2003</b>	<b>2003-2004</b>	<b>2004-2005 P</b>	<b>2005-2006 F</b>
University	18.4	20.5	12.0	7.0
College	29.2	31.6	19.5	10.6
Private Institution	46.9	40.7	33.7	28.9

P: Preliminary

F: Forecast

- Notes:
1. A loan is deemed in default when it is in arrears for more than 270 days under the direct lending regime.
  2. Of all the loans entering into repayment in a particular year, the proportion that goes into default during that year and two subsequent years is the three-year cohort default rate.
  3. In August 2003, the automatic pre-authorized payment plan was temporarily unavailable for legal reasons. This situation had led to higher than normal default for the consolidating cohort for the year 2003-2004, as noted in the *Actuarial Report* as of July 31, 2004.

## Default Reduction: A Comprehensive And Holistic Strategy At Work

One main indicator on portfolio performance is the cohort default rate. Every time a borrower defaults on their student loan, the government incurs financial loss. More than half of all defaulted loans are eventually recovered through "collection" action, but the loss is still substantial. For example, nearly \$300 million were entered into government accounts as future potential default loss due to the loans disbursed in 2005-2006 (see **Table 11**). The Government of Canada is equally concerned with the negative consequence of collection actions (including bad credit rating) on the financial future of the student borrowers.

Therefore, reducing the number of borrowers who default has become one of the key objectives of the CSLP. The CSLP has put in place a comprehensive and holistic portfolio management strategy to reduce defaults. Results from this strategy are clearly demonstrated in **Table 10**, which indicates that the three-year cohort default rate declined from 28% for the 2003-2004 repayment cohort to 18% for the 2004-2005 cohort. A further reduction of three percentage points is forecasted for the cohort entering repayment in 2005-2006.

The strategy to reduce defaults focuses on enhanced communication and relationship building with the borrowers that are unaware of the existence of assistance programs available to them, such as Interest Relief and Debt Reduction in Repayment (see **Chapter 7**). For example, the CSLP, in partnership with provincial/territorial partners, has put in place a Designation Policy Framework, which will allow the federal and provincial student loans programs to monitor the repayment rates for individual schools, and then work with the schools to ensure that the borrowers are well informed of their rights and obligations. Another part of the strategy focuses on engaging the schools directly in projects and initiatives to field test what works well and what does not in counselling the borrowers on student loans. A third integral part of the strategy is to work with our service providers, who administer the loans program, to improve communication with the borrowers.

One initiative that has already had significant impact is the Pre-Consolidation Counselling Campaign, which is described in the 2004-2005 *Annual Report*. This initiative was created following research findings which showed that a large proportion of borrowers who default on their student loans do so at the beginning of the repayment period after missing their very first payment. In 2002-2003 and 2003-2004, for example, this group of borrowers – First Payment Delinquents – alone contributed 14% and 19% respectively to the default rate (see the table). The CSLP developed an econometric model to pre-emptively identify borrowers who might miss their first payment once they entered repayment, and these borrowers were called by our service providers and provided with information on repayment obligations, repayment options and other assistance programs. The First Payment Delinquency rate continues to improve as a result of this initiative. In terms of default rate, this group of borrowers contributed only 10% for the 2004-2005 cohort, and is expected to contribute only 6% for the 2005-2006 cohort of borrowers. In three years, default due to First Payment Delinquency has decreased from 14% to 6%.

The Pre-Consolidation Counselling Campaign is one example of partnerships working to implement innovative ideas to reduce the default rate.

	2002-2003	2003-2004	2004-2005	2005-2006
3-year Default Rate	29%	28%	18%	15%
Caused by First Payment Delinquency	14%	19%	10%	6%



# PART IV FINANCIAL DETAILS



## 8. FINANCIAL DATA

All data in this section represent the fiscal year April 1, 2005 to March 31, 2006.

### 8.1. CONSOLIDATED REPORT ON THE CANADA STUDENT LOANS PROGRAM<sup>37</sup>

In August 2000, the Canada Student Loans Program (CSLP) was shifted from the risk-shared financing arrangements that had been in place with financial institutions between 1995 and July 2000 to a direct student loan financing plan. In the new arrangement, the Government of Canada provides the necessary funding to students and two service providers have contracts to administer the loans.

#### Reporting Entity

The entity detailed in this report is the CSLP only and does not include departmental operations related to the delivery of the CSLP. Expenditure figures are primarily statutory in nature, made under the authority of the *Canada Student Loans Act* (CSLA) and the *Canada Student Financial Assistance Act* (CSFAA).

#### Basis of Accounting

The financial figures are prepared in accordance with generally accepted accounting principles and as reflected in the *Public Sector Accounting Handbook* of the Canadian Institute of Chartered Accountants.

#### Specific Accounting Policies

##### Revenues

Two sources of revenue are reported: interest revenue on Direct Loans and recoveries on Guaranteed and Put Back Loans. Government

accounting practices require that recoveries from both sources be credited to the government's Consolidated Revenue Fund. They do not appear along with the expenditures in the CSLP accounts, but are reported separately in the financial statements of Human Resources and Social Development Canada (HRSDC) and the government.

#### A. Interest Revenue on Direct Loans —

Borrowers are required to pay simple interest on their student loans once they leave full-time studies. At the time they leave school, students have the option of selecting a variable (prime + 2.5%) or fixed (prime + 5%) interest rate. The figures represent the interest accrued on the outstanding balance of the government-owned Direct Loans. Borrowers continue to pay the interest accruing on the guaranteed and risk-shared loans directly to the private lender holding these loans. Effective August 1, 2005, the weekly loan limit increased from \$165 per week to \$210 per week of study. As more funds will be available to students, total loan disbursements will likely grow, and as a result, the interest revenue generated will likely increase.

#### B. Recoveries on Guaranteed Loans —

The government reimburses the private lenders for any loans issued prior to August 1, 1995, that go into default (i.e., lenders claim any amount of principal and interest not repaid in full). The figures represent the recovery of principal and interest on these defaulted loans.

37. *Human Resources and Skills Development Canada Departmental Performance Report 2005-2006*. This document can be found at [www.tbs-sct.gc.ca/dpr-rmr/0506/HRSDC-RHDSC/hrsdc-rhdsc\\_e.asp](http://www.tbs-sct.gc.ca/dpr-rmr/0506/HRSDC-RHDSC/hrsdc-rhdsc_e.asp)

### C. Recoveries on Put-back Loans —

Under the risk-shared agreements, the government will purchase from the participating financial institutions any loans issued between August 1, 1995 to July 31, 2000, that are in default of payments for at least 12 months after the period of study, that in aggregate, do not exceed 3% of the average monthly balance of the lender's outstanding student loans in repayments. The amount paid is set at 5% of the value of the loans in question. The figures represent the recovery of principal and interest on these loans.

### *Canada Study Grants and Canada Access Grants*

Canada Study Grants (CSG) and Canada Access Grants (CAG) improve access to post-secondary education by providing non-repayable financial assistance to post-secondary students. Four types of CSGs are available to assist: (1) students with permanent disabilities in order to meet disability-related educational expenses (up to \$8,000 annually); (2) students with dependants (up to \$3,120 for full-time students and up to \$1,920 for part-time students, annually); (3) high-need part-time students (up to \$1,200 annually); and (4) women in certain fields of Ph.D. studies (up to \$3,000 annually for up to three years). Two CAGs are available since August 1, 2005, to assist: (1) students from low-income families entering their first year of post-secondary studies (50% of tuition, up to \$3,000); and (2) students with permanent disabilities in order to assist with education and living expenses (up to \$2,000 annually).<sup>38</sup>

### *Collection Costs*

These amounts represent the cost of using private collection agencies to collect defaulted Canada Student Loans. The loans being collected include:

risk-shared and guaranteed loans that have gone into default and for which the government has bought back from the private lender; and Direct Loans issued after July 31, 2000, that are returned to HRSDC by the third party Service Provider as having defaulted. As of August 1, 2005, the Canada Revenue Agency (CRA) Non Tax Collections Directorate undertook the responsibility for the administration of the collection activities of the guaranteed, risk-shared and direct student loans.

### *Service Provider Costs*

CSLP uses third party service providers to administer loan origination, in-study loan management, post-studies repayment activities and debt management. This item represents the cost associated with these contracted services.

### *Risk Premium*

Risk premium represents part of the remuneration offered to lending institutions participating in the risk-shared program from August 1, 1995 to July 31, 2000. The risk premium represents 5% of the value of loans being consolidated which is calculated and paid at the time students leave studies and go into repayment. In return, the lenders assume the risk associated with non-repayment of these loans.

### *Put-Back*

Subject to the provisions of the contracts with lending institutions, the government will purchase from a lender the student loans that are in default of payment for at least 12 months and that, in aggregate, do not exceed 3% of the average monthly balance of the lender's outstanding student loans in repayment. The amount paid is set at 5% of the value of the loans in question. The figures also include any refund made to participating financial institutions on the recoveries.

38. The new Canada Access Grant for Student with Permanent Disabilities has replaced the Canada Study Grant for High-need Students with Permanent Disabilities.

### ***Administrative Fees to Provinces and Territories***

Pursuant to the *Canada Student Financial Assistance Act* (CSFA), the government has entered into arrangements with nine provinces and one territory to facilitate the administration of the CSLP. They administer the application and needs assessment activities associated with federal student financial assistance and in return they are paid an administrative fee. As of August 1, 2005, administrative fees paid to provinces were increased to improve the compensation for their part in the administration of the CSLP.

### ***In-Study Interest Borrowing Expense***

The capital needed to issue the Direct Loans is raised through the Department of Finance's general financing activities. The cost of borrowing this capital is recorded in the Department of Finance's overall financing operations. The figures represent the cost attributed to CSLP in support of Direct Loans while students are considered in study status. Weekly loan limits increased effective August 1, 2005. As more funds will be available to students, total loan disbursements are likely to grow, and as a result the in-study interest borrowing expense will rise.

### ***In-Repayment Interest Borrowing Expense***

The capital needed to issue the Direct Loans is raised through the Department of Finance's general financing activities. The cost of borrowing this capital is recorded in the Department of Finance's overall financing operations. The figures represent the cost attributed to CSLP in support of Direct Loans while students are in repayment of their Canada Student Loans.

### ***In-Study Interest Subsidy***

A central feature of federal student assistance is that student borrowers are not required to pay the interest on their student loans as long as they are in full-time study and, in the case of loans

negotiated prior to August 1, 1993, for six months after the completion of studies. Under the guaranteed and risk-shared programs, the government pays the interest to the lending institutions on behalf of the student.

### ***Interest Relief***

Assistance may be provided to cover loan interest and suspend payments on the principal of loans in repayment for up to 54 months for borrowers experiencing temporary difficulties repaying their loans. The shift from Guaranteed and Risk-Shared Loans to Direct Loans did not alter interest relief for loans in distress from the borrower's perspective; however, the method of recording associated costs changed. For loans issued prior to August 1, 2000, CSLP compensates lending institutions for lost interest equal to the accrued interest amount on loans under Interest Relief. For loans issued after August 1, 2000, an interest relief expense is recorded to offset the accrued interest on direct loans. Effective August 1, 2005, income thresholds used to determine IR eligibility increased in order to make IR accessible to a greater number of borrowers.

### ***Debt Reduction in Repayment***

Debt Reduction in Repayment (DRR) assists borrowers experiencing long-term difficulties repaying their loans. DRR is a federal repayment assistance program through which the Government of Canada reduces a qualifying borrower's outstanding Canada Student Loans principal to an affordable amount after Interest Relief has been exhausted and only after 5 years have passed since the borrower ceased to be a student. As of August 1, 2005, the maximum amount of DRR assistance is \$26,000, which is available to eligible borrowers in an initial reduction of up to \$10,000, a second reduction of up to \$10,000 and a final reduction of up to \$6,000. For loans issued prior to August 1, 2000, CSLP

pays the lending institutions the amount of student debt principal reduced by the Government of Canada under DRR. For loans issued after August 1, 2000, the Government of Canada forgives a portion of the loan principal.

### *Claims Paid and Loans Forgiven*

From the beginning of the program in 1964 until July 31, 1995, the government fully guaranteed all loans issued to students by private lenders. The government reimburses private lenders for any of these loans that go into default (i.e., subject to specific criteria, lenders may claim any amount of principal and interest not repaid in full, after which the Canada Revenue Agency's (CRA) Collection Services will attempt to recover these amounts).<sup>39</sup>

The risk-shared arrangements also permitted loans issued from August 1, 1995 to July 31, 2000 to be guaranteed under specific circumstances. This item represents the costs associated with loan guarantees.

Pursuant to the *Canada Student Loans Act* and the *Canada Student Financial Assistance Act*, the government incurs the full amount of the unpaid principal plus accrued interest in the event of the death of the borrower or, if the borrower becomes permanently disabled and cannot repay the loan without undue hardship.

### *Bad Debt Expense*

Under Direct Loans, the government owns the loans issued to students and must record them as assets. As a result, generally accepted accounting principles require a provision be made for potential future losses associated with these loans. The provision must be made in the year the loans are issued even though the losses may occur many years later. The figures represent the annual expense against the provisions for Bad Debt and Debt Reduction in Repayment on Direct Loans.

### *Alternative Payments to Non-participating Provinces and Territories*

Provinces and territories may choose not to participate in the CSLP. These provinces and territories receive an alternative payment to assist in the cost of delivering a similar student financial assistance program.

39. An announcement was made on August 1, 2005, which transfers collections activities previously carried out by Social Development Canada (SDC) to Canada Revenue Agency.

**Table 11 – Consolidated Canada Student Loans Programs – Combined Programs**

<b>Revenues</b>				
Interest Revenue on Direct Loans	174.3	226.6	286.6	315.7
Recoveries on Guaranteed Loans	91.3	76.2	63.7	66.8
Recoveries on Put-Back Loans	9.6	11.0	13.6	13.1
<b>Total Revenues</b>	<b>275.2</b>	<b>313.8</b>	<b>363.9</b>	<b>395.6</b>
<b>Expenses</b>				
<i>Transfer Payments</i>				
Canada Study and Canada Access Grants	66.8	64.5	128.0	129.7
<i>Loan Administration</i>				
Collection Costs <sup>a</sup>	13.4	14.8	19.4	13.6
Service Bureau Costs	41.0	46.0	66.3	50.2
Risk Premium	11.7	5.5	7.5	2.7
Put-Back	4.3	4.2	4.9	4.3
Administrative Fees to Provinces and Territories	8.8	9.4	15.7	13.9
<b>Total Loan Administration Expenses</b>	<b>79.2</b>	<b>79.9</b>	<b>113.8</b>	<b>84.7</b>
<i>Cost of Government Support</i>				
<i>Benefits Provided to Students</i>				
In-Study Interest Borrowing Expense (Class A) <sup>b</sup>	148.6	163.8	173.4	159.3
In-Repayment Interest Borrowing Expense (Class B) <sup>b</sup>	68.1	96.6	164.3	111.4
In-Study Interest Subsidy	27.4	16.1	13.8	12.1
Interest Relief	73.8	63.2	66.8	67.2
Debt Reduction in Repayment	10.7	27.1	20.7	31.4
Claims Paid and Loans Forgiven	34.8	27.7	17.9	24.8
<b>Bad Debt Expense<sup>c</sup></b>				
Debt Reduction in Repayment Expense	11.5	11.5	12.2	13.3
Bad Debt Expense	193.3	456.2	219.7	297.2
<b>Total Cost of Government Support Expenses</b>	<b>568.2</b>	<b>862.2</b>	<b>688.8</b>	<b>716.7</b>
<b>Total Expenses</b>	<b>714.2</b>	<b>1006.6</b>	<b>930.6</b>	<b>931.1</b>
<b>Net Operating Results</b>	<b>439.0</b>	<b>692.8</b>	<b>566.7</b>	<b>535.5</b>
Alternative Payments to Non-Participating Provinces <sup>d</sup>	244.8	175.8	146.6	158.2
<b>Final Operating Results</b>	<b>683.8</b>	<b>868.6</b>	<b>713.3</b>	<b>693.7</b>

a. These costs are related to Canada Student Direct Loans but reported by Social Development Canada (SDC).

b. These costs are related to Canada Student Direct Loans but reported by the Department of Finance.

c. This represents the annual expense against the Provisions for Bad Debt and Debt Reduction in Repayment as required under Accrual Accounting. The Bad Debt Expense figure for 2004-2005 include an adjustment of \$257.1 M following the revised Bad Debt Provision Rate published by the Office of the Chief Actuary in the Actuarial Report on the CSLP as at July 31, 2004. This adjustment is retroactive back to the beginning of the Direct Loans Regime (2000).

d. Starting in 2003-2004, the figures represent the annual expense recorded under the Accrual Accounting as opposed to the actual amount disbursed to the Non-Participating Provinces. For 2005-2006, the total amount disbursed as Alternative Payments is \$161.3 M.

## 9. APPENDICES

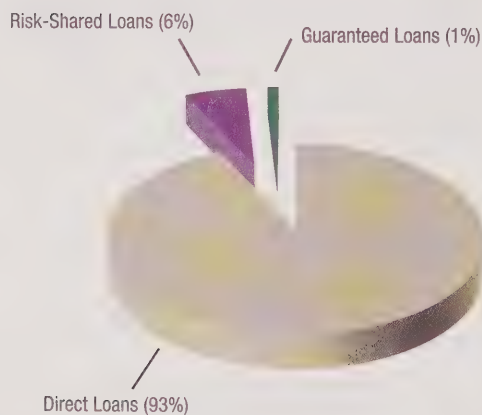
### APPENDIX A CANADA STUDENT LOAN PORTFOLIO

March 31, 2003 to March 31, 2006 (\$ Millions)

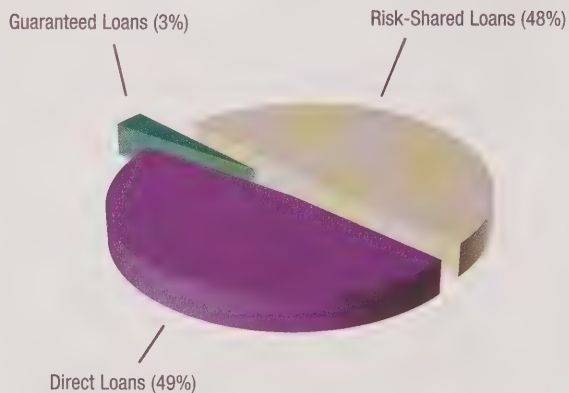
	In-Repayment Loans		In-Study Loans		Total Loans		Total Loans by Type		
	Guaranteed	Risk-Shared	Guaranteed	Risk-Shared	Guaranteed	Risk-Shared	Direct	Guaranteed	Risk-Shared
2003	83.8	514.0	887.2	4,574.6	2,875.1	1,247.3	3,846.1	6,335.9	10,182.0
2004	58.2	386.0	584.6	4,162.4	3,339.1	2,079.2	3,981.9	6,627.6	10,609.5
2005	38.8	287.0	392.9	3,656.8	3,645.0	2,602.7	4,076.7	6,546.5	10,623.2
2006	26.1	214.4	263.1	3,165.9	4,154.4	3,225.3	4,443.6	6,605.6	11,049.2

Source: Comptroller's Office, Financial and Administrative Services  
Fiscal Year: April 1-March 31

In-Study Loans as of March 31, 2006



In-Repayment Loans as of March 31, 2006



## APPENDIX B BORROWERS BY MARITAL STATUS

### Marital Status of Full-Time Borrowers

	2005-2006			2004-2005		
	No. of Borrowers	Value of Loans (\$ Millions)	Average (\$)	No. of Borrowers	Value of Loans (\$ Millions)	Average (\$)
Single	285,065	1,342.3	4,709	295,916	1,612.4	5,449
Married	31,263	169.0	5,405	28,516	187.9	6,590
Other	20,928	117.5	5,615	19,206	134.7	7,013
Total	337,256	1,628.8	4,829	343,638	1,935.0	5,631

Loan Year: August 1-July 31

### Marital Status of Part-Time Borrowers

	2005-2006			2004-2005		
	No. of Borrowers	Value of Loans (\$ Millions)	Average (\$)	No. of Borrowers	Value of Loans (\$ Millions)	Average (\$)
Single	1,810	3.2	1,783	1,489	2.6	1,769
Married	462	0.9	1,905	358	0.7	1,921
Other	300	0.5	1,727	280	0.5	1,768
Total	2,572	4.6	1,798	2,127	3.8	1,795

Loan Year: August 1-July 31

## APPENDIX C BORROWERS BY AGE

### Full-Time Borrowers by Age

	2004-2005			2005-2006		
	No. of Borrowers	Value of Loans (\$ Millions)	Average (\$)	No. of Borrowers	Value of Loans (\$ Millions)	Average (\$)
Under 21	158,171	691.5	4,372	164,524	808.7	4,915
22-25 Yrs	100,423	507.8	5,056	102,284	616.5	6,027
26-29 Yrs	35,193	189.9	5,397	35,250	230.0	6,525
30 & Over	43,469	239.6	5,511	41,580	279.8	6,730
<b>Total</b>	<b>337,256</b>	<b>1,628.8</b>	<b>4,829</b>	<b>343,638</b>	<b>1,935.0</b>	<b>5,631</b>

Loan Year: August 1-July 31

### Part-Time Borrowers by Age

	2004-2005			2005-2006		
	No. of Borrowers	Value of Loans (\$ Millions)	Average (\$)	No. of Borrowers	Value of Loans (\$ Millions)	Average (\$)
Under 21	711	1.3	1,760	334	0.6	1,683
22-25 Yrs	642	1.1	1,779	652	1.2	1,793
26-29 Yrs	368	0.7	1,901	351	0.6	1,714
30 & Over	851	1.5	1,800	790	1.5	1,878
<b>Total</b>	<b>2,572</b>	<b>4.6</b>	<b>1,798</b>	<b>2,127</b>	<b>3.8</b>	<b>1,795</b>

Loan Year: August 1-July 31

## APPENDIX D BORROWERS BY GENDER

### Full-Time Borrowers by Gender

Gender	2004-2005			2005-2006		
	No. of Borrowers	Value of Loans (\$ Millions)	Average (\$)	No. of Borrowers	Value of Loans (\$ Millions)	Average (\$)
Female	202,364	987.9	4,882	206,412	1180.7	5,720
Male	134,892	640.9	4,751	137,226	754.3	5,497
Total	337,256	1628.8	4,829	343,638	1935.0	5,631

Loan Year: August 1-July 31

### Part-Time Borrowers by Gender

Gender	2004-2005			2005-2006		
	No. of Borrowers	Value of Loans (\$ Millions)	Average (\$)	No. of Borrowers	Value of Loans (\$ Millions)	Average (\$)
Female	1,732	3.1	1,808	1,462	2.6	1,805
Male	840	1.5	1,780	603	1.2	1,771
Total	2,572	4.6	1,798	2,127	3.8	1,795

Loan Year: August 1-July 31

## APPENDIX E BORROWERS BY STUDY LEVEL

### Full-Time Borrowers by Study Level

	2004-2005			2005-2006		
	No. of Borrowers	Value of Loans (\$ Millions)	Average (\$)	No. of Borrowers	Value of Loans (\$ Millions)	Average (\$)
Doctorate	2,622	16.9	6,439	2,699	21.0	7,760
Master's	11,902	70.8	5,948	11,953	86.1	7,209
Undergraduate	189,949	908.1	4,781	197,417	196.4	5,550
Non-Degree	132,783	633.0	4,767	131,569	731.7	5,565
<b>Total</b>	<b>337,256</b>	<b>1,628.8</b>	<b>4,829</b>	<b>343,638</b>	<b>1,935.0</b>	<b>5,631</b>

Loan Year: August 1-July 31

### Part-Time Borrowers by Study Level

	2004-2005			2005-2006		
	No. of Borrowers	Value of Loans (\$ Millions)	Average (\$)	No. of Borrowers	Value of Loans (\$ Millions)	Average (\$)
Doctorate	*	0.0	1,743	*	0.0	1,793
Master's	75	0.2	2,375	57	0.1	2,296
Undergraduate	1,114	1.9	1,667	919	1.6	1,693
Non-Degree	1,379	2.6	1,874	1,149	2.1	1,851
<b>Total</b>	<b>2,572</b>	<b>4.6</b>	<b>1,798</b>	<b>2,127</b>	<b>3.8</b>	<b>1,795</b>

Loan Year: August 1-July 31

\* Note: Number of borrowers lower than 10 have been suppressed.

## APPENDIX F

### BORROWER MOBILITY FROM PROVINCE TO PROVINCE

#### Borrower Mobility by Province

	2004-2005					2005-2006				
	Remaining in Home Prov.		Moving Outside Home Prov.		Total	Remaining in Home Prov.		Moving Outside Home Prov.		Total
	#	% Total	#	% Total		#	% Total	#	% Total	
NL	8,793	84.6	1,602	15.4	10,395	8,206	85.1	1,434	14.9	9,640
PE	1,971	60.1	1,309	39.9	3,280	1,967	60.7	1,272	39.3	3,239
NS	12,775	79.6	3,269	20.4	16,044	12,543	78.9	3,352	21.1	15,895
NB	11,717	75.9	3,717	24.1	15,434	12,184	76.5	3,734	23.5	15,918
ON	157,130	93.9	10,224	6.1	167,354	170,900	93.9	11,116	6.1	182,016
MB	7,798	84.9	1,382	15.1	9,180	7,929	85.2	1,376	14.8	9,305
SK	11,138	78.8	2,994	21.2	14,132	10,274	77.6	2,971	22.4	13,245
AB	35,383	85.4	6,039	14.6	41,422	31,891	84.3	5,953	15.7	37,844
BC	52,381	87.6	7,383	12.4	59,764	49,244	87.5	7,062	12.5	56,306
YT	34	13.5	217	86.5	251	38	16.5	192	83.5	230
Total	299,120	88.7	38,136	11.3	337,256	305,176	88.8	38,462	11.2	343,638

Loan Year: August 1-July 31

#### 2005-2006 Mobility of Canada Student Loan Borrowers - Province to Province

Province of Origin	Province of Destination										Total	Total	Total
	AL	BC	MB	NS	NT	ON	PE	SK	YK	YT			
NL	8,206	73	535	213	324	11	14	91	56	*	44	*	9,567
PE	47	1,967	463	421	169	*	*	32	29	*	29	*	3,169
NS	295	283	12,543	1,158	716	32	29	144	117	*	172	*	15,489
NB	93	225	1,684	12,184	676	25	30	100	59	*	554	*	15,930
ON	159	46	1,543	439	170,900	415	146	905	1,245	*	1,874	*	177,673
MB	*	*	93	22	348	7,929	160	252	171	*	65	*	9,056
SK	*	9	190	11	289	225	10,274	1,627	317	*	53	*	13,001
AB	40	20	542	102	1,427	221	649	31,891	1,645	*	306	*	36,845
BC	30	11	328	80	2,090	251	314	2,277	49,244	*	519	*	55,148
YT	*	*	*	*	21	*	*	55	90	38	*	*	226
Total	8,882	2,642	17,927	14,632	176,960	9,119	11,629	37,374	52,973	47	3,618	*	335,804

Loan Year: August 1-July 31

\* Note: Number of borrowers lower than 10 have been suppressed.

## APPENDIX G FULL-TIME LOANS BY INSTITUTION TYPE

### Full-Time Loans by Institution Type

	2004-2005			2005-2006		
	No. of Borrowers	Value of Loans (\$ Millions)	Average (\$)	No. of Borrowers	Value of Loans (\$ Millions)	Average (\$)
University	189,780	922.8	4,863	197,566	1,116.9	5,653
College	110,559	493.0	4,459	109,397	561.4	5,132
Private	37,259	212.9	5,715	37,020	256.7	6,934
Total*	337,256	1,628.8	4,829	343,638	1,935.0	5,631

Loan Year: August 1-July 31

\* Note: Overall number of borrowers for institutions are slightly greater than total numbers as borrowers may have taken loans from more than one institution type.

## APPENDIX H PART-TIME LOANS BY PROVINCE/TERRITORY AND BY INSTITUTION TYPE

### Part-Time Borrowers by Province/Territory

	2004-2005			2005-2006		
	No. of Borrowers	Value of Loans (\$ Millions)	Average (\$)	No. of Borrowers	Value of Loans (\$ Millions)	Average (\$)
NL	30	37.5	1,250	19	26.0	1,368
PE	49	143.5	2,929	52	117.8	2,189
NS	213	429.3	2,015	194	398.8	2,042
NB	110	171.2	1,556	102	146.3	1,427
ON	679	1,316.2	1,938	628	1,214.8	1,917
MB	167	336.6	2,015	166	317.2	1,882
SK	149	347.6	2,333	86	174.7	2,031
AB	932	1,248.0	1,339	651	951.1	1,446
BC	242	591.9	2,446	229	502.2	2,195
YT	*	2.5	2,465	*	0.0	0
Total	2,572	4,624.2	1,798	2,127	3,849.0	1,795

Loan Year: August 1-July 31

\* Note: Number of borrowers lower than 10 have been suppressed.

## Part-Time Loans by Institution Type

	2004-2005			2005-2006		
	No. of Borrowers	Value of Loans (\$ Millions)	Average (\$)	No. of Borrowers	Value of Loans (\$ Millions)	Average (\$)
University	11,287	2.3	1,775	1,041	1.8	1,736
College	1,016	1.5	1,300	861	1.3	1,533
Private	269	0.8	3,020	225	0.7	3,064
Total*	2,572	4.6	1,798	2,127	3.8	1,795

Loan Year: August 1-July 31

\* Note: Overall number of borrowers for institutions are slightly greater than total numbers as borrowers may have taken loans from more than one institution type.

## APPENDIX I CANADA STUDENT LOAN INDEBTEDNESS

### Distribution of Canada Student Loan Indebtedness

	2004-2005	2005-2006
Less than 5000	24%	22%
5,000 - 9,999	34%	34%
10,000 - 14,999	18%	17%
Above 15,000	25%	26%
Average Debt (\$)	11,051	11,323

### Average Indebtedness by Institution Type (\$)

	2004-2005	2005-2006
University	14,842	14,796
College	8,645	9,020
Private	6,321	5,400
Total	11,051	11,323

### Average Indebtedness by Province/Territory (\$)

	2004-2005	2005-2006
AB	10,606	10,793
BC	11,007	11,665
MB	9,755	9,579
NB	11,609	12,349
NL	12,373	12,643
NS	13,311	13,702
ON	10,781	10,894
PE	13,025	13,285
SK	11,632	12,020
YT	11,216	11,302
Total	11,051	11,323

### Average Indebtedness by Age (\$)

	2004-2005	2005-2006
Under 21	5,774	5,552
22-25 yrs	10,439	10,664
26-29	14,611	14,217
30 & over	13,055	13,548
Total	11,051	11,323

Loan Year: August 1-July 31

Note: Figures represent a borrower's Canada Student Loan only. Borrowers may also have provincial or private (bank) loans.

**Average Indebtedness by Gender (\$)**

Female	11,257	11,527
Male	10,763	11,040
Total	11,051	11,323

Loan Year: August 1-July 31

**Average Indebtedness by Age Group and Institution Type, 2005-2006 Loan Year (\$)**

21 & Under	5,842	5,458	6,859
22-25 yrs	12,908	8,532	8,465
26-29	17,198	11,545	9,761
30 & over	19,440	11,676	8,640
Total	14,708	9,020	8,463

Loan Year: August 1-July 31

**Average Indebtedness by Gender and Institution Type, 2005-2006 Loan Year (\$)**

Female	15,009	9,565	8,286
Male	14,300	8,326	8,848
Total	14,708	9,020	8,463

Loan Year: August 1-July 31

Note: Figures represent a borrower's Canada Student Loan only. Borrowers may also have provincial or private (bank) loans.

## APPENDIX J

### INTEREST RELIEF

#### Interest Relief Recipients by Institution Type

University	45,017	45,965
College	39,967	38,447
Private	23,049	17,849
Not Stated/Not Available	155	77
<b>Total</b>	<b>108,188</b>	<b>102,338</b>

Loan Year: August 1-July 31

#### Interest Relief Recipients by Gender

Female	69,407	66,569
Male	38,626	35,692
Not Stated/Not Available	155	77
<b>Total</b>	<b>108,188</b>	<b>102,338</b>

Loan Year: August 1-July 31

#### Interest Relief Recipients by Province / Territory

NL	7,243	6,725
PE	1,098	1,181
NS	8,052	7,142
NB	6,601	6,523
ON	50,324	49,535
MB	2,709	2,272
SK	4,695	4,109
AB	9,823	8,652
BC	17,337	16,031
YT	40	45
Not Stated/Not Available	266	123
<b>Total</b>	<b>108,188</b>	<b>102,338</b>

Loan Year: August 1-July 31

## 10. GLOSSARY

### Borrowers In-Grace:

The six-month period between when a borrower finishes school and is scheduled to begin repayment called the in-grace period. Interest on the loan begins to accumulate during this time, but no payment is necessary.

### Borrowers In Repayment:

In-repayment refers to borrowers who have completed post-secondary studies at least six months earlier and who are scheduled to begin payments on their Canada Student Loan(s).

### Borrowers In-Study:

In-study refers to borrowers who are still attending a post-secondary institution or are within six months of finishing school (grace period).

### Canada Access Grants:

Canada Access Grants (CAGs) improve access to post-secondary education by providing non-repayable financial assistance to post-secondary students. Two Canada Access Grants are available since August 1, 2005, to assist: (1) students from low-income families entering their first year of post-secondary studies (50% of tuition, up to \$3,000); and (2) students with permanent disabilities in order to assist with education and living expenses (up to \$2,000 annually).

### Canada Study Grants:

Canada Study Grants (CSGs) improve access to post-secondary education by providing non-repayable financial assistance to post-secondary students. Four types of Canada Study Grants are available to assist: (1) students with permanent disabilities in order to meet disability-related educational expenses (up to \$8,000 annually);

(2) students with dependants (up to \$3,120 for full-time students and up to \$1,920 for part-time students, annually); (3) high-need part-time students (up to \$1,200 annually); and (4) women in certain fields of Ph.D. studies (up to \$3,000 annually for up to three years).

### *Canada Student Financial Assistance Act (CSFAA):*

Enacted in 1995 to allow for a risk-sharing arrangement between the government and participating financial institutions.

### Consolidation:

Consolidation occurs when the borrower's status changes from in-study to in-repayment.

### CSLP:

Canada Student Loans Program.

### Debt Reduction in Repayment (DRR):

DRR is a federal repayment assistance program through which the Government of Canada reduces a qualifying borrower's outstanding Canada Student Loans principal to an affordable amount after Interest Relief has been exhausted and only after 5 years have passed since the borrower ceased to be a student. As of August 1, 2005, the maximum amount of DRR assistance is \$26,000, which is available to eligible borrowers in an initial reduction of up to \$10,000, a second reduction of up to \$10,000 and a final reduction of up to \$6,000. For loans issued prior to August 1, 2000, the CSLP pays the lending institutions the amount of student debt principal reduced by the Government of Canada under DRR. For loans issued after August 1, 2000, the Government of Canada forgives a portion of the loan principal.

**Direct Loans:**

As of August 2000, the federal government directly finances loans and has contracted third-party service providers to administer the loan process. The *Canada Student Financial Assistance Act* and its regulations were amended in 2000 to allow for directly financed loans.

**Guaranteed Loans:**

Between 1964 and 1994, financial assistance was provided to students through banks and credit unions in the form of 100% government-guaranteed loans.

**Integration Agreements:**

The CSLP currently has integration agreements with Ontario, New Brunswick, Newfoundland and Labrador and Saskatchewan. Students from these provinces can make payments on both their federal and provincial direct loans at the same time to the same place.

**In-study interest subsidy:**

A central feature of federal student assistance is that student borrowers are not required to pay the interest on their student loans as long as they are in full-time study and, in the case of loans negotiated prior to August 1, 1993, for six months after the completion of studies. Under the guaranteed and risk-shared programs, the government pays the interest to the lending institutions on behalf of the student.

**Interest Relief (IR):**

Assistance may be provided to cover loan interest and suspend payments on the principal of loans in repayment for up to 54 months for borrowers experiencing temporary difficulties repaying their loans. Effective August 1, 2005, income thresholds used to determine IR eligibility increased in order to make IR accessible to a greater number of borrowers.

**Loan Year:**

August 1 to July 31.

**National Student Loans Service Centre (NSLSC):**

NSLSC is the main point of contact for borrowers in managing their loans, and serves borrowers through different phases of the loan cycle; from loan disbursement to repayment and debt management.

**Post-Secondary Education:**

Post-secondary education includes public education institutions (university or community college) and private education institution (trade school, private vocational school and/or career college).

**Revision of Terms:**

Revision of Terms is a feature that provides the borrower with the flexibility to manage their loan repayment in a way that is responsive to their situation. It can be used as a debt management measure designed to decrease monthly payments, alternately, it can be used to increase the loan payments to allow the borrower to pay off the loan in full more quickly.

**Risk-Shared Loans:**

In 1995, the *Canada Student Financial Assistance Act* (CSFAA) was introduced to administer the risk-shared loan regime, whereby the financial institutions assumed responsibility for the possible risk of defaulted loans in return for a fixed payment from the Government.

## Prêts à risque partagé :

En 1995, on a adopté la *Loi fédérale sur l'aide financière aux étudiants* (LFABE) pour administrer le régime de prêts à risque partagé dans le cadre duquel les institutions financières assumaient la responsabilité du risque possible de défauts de remboursement, et obtenaient en retour un paiement fixe du gouvernement.

## Prêts directs :

À partir du mois d'août 2000, le gouvernement fédéral finance directement les prêts et a conclu une entente contractuelle avec les fournisseurs de services à titre de tiers pour administrer le processus d'emprunt. La *Loi fédérale sur l'aide financière aux étudiants* et son règlement ont été modifiés en 2000 pour permettre le financement direct des prêts.

## Prêts garantis :

Entre 1964 et 1994, les étudiants avaient accès à l'aide financière par l'intermédiaire des banques et des caisses populaires sous la forme de prêts garantis à 100 p. 100 par le gouvernement.

## Réduction de la dette en cours de

### remboursement (RDR) :

La RDR est un programme fédéral d'aide au remboursement par lequel le gouvernement du Canada réduit le principal impayé d'un prêt d'études canadien d'un emprunteur admissible jusqu'à un niveau abordable après épuisement de l'option d'exemption d'intérêts, et seulement cinq années après que l'emprunteur a quitté ses études. À partir du 1<sup>er</sup> août 2005, le montant maximal d'aide à titre de RDR a été fixé à 26 000 \$, offert aux emprunteurs admissibles sous la forme d'une réduction initiale allant jusqu'à 10 000 \$, d'une deuxième réduction allant jusqu'à 10 000 \$, et d'une réduction finale allant jusqu'à 6 000 \$. Dans le cas de prêts accordés avant le 1<sup>er</sup> août 2000, le PCPE paye à l'établissement de crédit le montant du principal de la dette de l'étudiant correspondant à la réduction accordée par le gouvernement du Canada dans le cadre de la RDR. Dans le cas de prêts accordés après le 1<sup>er</sup> août 2000, le gouvernement du Canada radie une portion du principal du prêt.

## Subventions canadiennes pour l'accès aux études :

Les subventions canadiennes pour études (SCE) améliorent l'accès aux études postsecondaires en offrant une aide financière non remboursable aux étudiants de niveau postsecondaire. Deux subventions canadiennes pour l'accès aux études sont offertes depuis le 1<sup>er</sup> août 2005 pour aider : 1) les étudiants issus d'une famille à faible revenu, qui commencent leur première année d'études postsecondaires (50 p. 100 des frais de scolarité, jusqu'à 3 000 \$); et 2) les étudiants ayant une invalidité permanente afin de contribuer aux dépenses liées aux études et au logement (jusqu'à 2 000 \$ par année).

Subventions canadiennes pour l'accès aux études :

Les subventions canadiennes pour l'accès aux études (SCAE) améliorent l'accès à l'éducation postsecondaire en offrant une aide financière non remboursable aux étudiants de niveau postsecondaire. Deux subventions canadiennes pour l'accès aux études sont offertes depuis le 1<sup>er</sup> août 2005 pour aider : 1) les étudiants issus d'une famille à faible revenu, qui commencent leur première année d'études postsecondaires (50 p. 100 des frais de scolarité, jusqu'à 3 000 \$); et 2) les étudiants ayant une invalidité permanente, à payer les dépenses nécessaires aux études, qui sont liées à une incapacité (jusqu'à 8 000 \$ par année); 2) les étudiants qui ont des personnes à charge (jusqu'à 3 120 \$ pour les étudiants à temps plein, et jusqu'à 1 920 \$ pour les étudiants à temps partiel, par année); 3) les étudiants à temps partiel qui ont des besoins manifestes (jusqu'à 1 200 \$ par année); et 4) les femmes dans certains champs d'études au niveau du doctorat (jusqu'à 3 000 \$ par année pendant une période maximale de trois ans).

Révision des modalités :

La révision des modalités est une option qui offre à l'emprunteur de la flexibilité dans la gestion du remboursement de son prêt en tenant compte de sa situation financière. Cette option peut être utilisée comme mesure de gestion de la dette conçue pour réduire les mensualités, ou pour augmenter les paiements afin que l'emprunteur puisse rembourser complètement son prêt plus rapidement.

## 10. GLOSSAIRE

Année de prêt :

Du 1<sup>er</sup> août au 31 juillet.

**Bonification d'intérêts pendant les études :** Une caractéristique majeure de l'aide fédérale aux étudiants réside dans le fait que les étudiants

emprunteurs n'ont pas à payer l'intérêt sur leur prêt aussi longtemps qu'ils poursuivent leurs études à temps plein et, dans le cas de prêts accordés avant le 1<sup>er</sup> août 1993, pendant six mois après la fin des études. Conformément aux programmes de prêts garantis et à risque partagé, le gouvernement paye l'intérêt à l'établissement de crédit au nom de l'étudiant.

**Centre de service national de prêts aux**

**étudiants (CSNPE) :**

Le CSNPE constitue le principal point de contact pour les emprunteurs qui souhaitent de l'aide dans la gestion de leur dette. Le Centre sert aussi les emprunteurs au cours des différentes phases du cycle de prêt, soit à partir du moment où le prêt est accordé jusqu'à l'étape de remboursement, en passant par la gestion de la dette.

**Consolidation :**

La consolidation survient lorsque l'emprunteur quitte la phase des études et entre dans celle du remboursement.

**Emprunteurs en cours de remboursement :**

Les emprunteurs en cours de remboursement sont ceux qui ont terminé leurs études postsecondaires depuis au moins six mois, et doivent commencer à rembourser leur(s) prêt(s) d'études canadien(s).

**Emprunteurs en période de grâce :**

La période de six mois entre la fin des études d'un emprunteur et le moment où il doit commencer à rembourser sa dette est désignée période de grâce. L'intérêt du prêt commence à s'accumuler au cours de cette période, mais aucun paiement n'est exigé.

**Emprunteurs qui poursuivent leurs études :** Les emprunteurs qui poursuivent leurs études sont ceux qui fréquentent encore un établissement d'enseignement postsecondaire, ou qui ont terminé leurs études depuis moins de six mois (période de grâce).

**Ententes d'intégration :**

Le PCPE a conclu des ententes d'intégration avec l'Ontario, le Nouveau-Brunswick, Terre-Neuve-et-Labrador et la Saskatchewan. Les étudiants de ces provinces peuvent effectuer les paiements de remboursement des prêts directs fédéraux et provinciaux simultanément.

**Études postsecondaires :**

Les études postsecondaires comprennent celles offertes dans des établissements d'enseignement publics (université ou collège communautaire), et des établissements d'enseignement privés (école de métiers, école privée de formation professionnelle ou collège carrière).

**Exemption d'intérêts :**

On peut obtenir de l'aide pour couvrir l'intérêt du prêt et suspendre les paiements du principal des prêts en cours de remboursement, pour une période allant jusqu'à 54 mois, dans le cas d'emprunteurs qui éprouvent des difficultés temporaires à rembourser leur prêt. À partir du 1<sup>er</sup> août 2005, on a haussé les seuils de revenu servant à déterminer l'admissibilité à l'exemption d'intérêts afin qu'un plus grand nombre d'emprunteurs puissent bénéficier de l'exemption d'intérêts.

**Loi fédérale sur l'aide financière aux**

**étudiants (LFAFE) :**

Adoptée en 1995 pour permettre les arrangements à risque partagé entre le gouvernement et les institutions financières participantes.

**PCPE :**

Programme canadien de prêts aux étudiants.

## ANNEXE J EXEMPTION D'INTÉRÊTS

Bénéficiaires d'une exemption d'intérêts selon le type d'établissement

Année de prêt : 1 <sup>er</sup> août – 31 juillet		
Total	108 188	102 338
Inconnu	155	77
Université	45 017	45 965
Collège	39 967	38 447
Privé	23 049	17 849
		77

Bénéficiaires d'une exemption d'intérêts selon le sexe

Année de prêt : 1 <sup>er</sup> août – 31 juillet		
Total	108 188	102 338
Inconnu	155	77
Femme	69 407	66 569
Homme	38 626	35 692

Bénéficiaires d'une exemption d'intérêts par province/territoire

Année de prêt : 1 <sup>er</sup> août – 31 juillet		
Total	108 188	102 338
Inconnu	266	123
Yn	40	45
C.-B.	17 337	16 031
Alb.	9 823	8 652
Sask.	4 695	4 109
Man.	2 709	2 272
Ont.	50 324	49 535
N.-B.	6 601	6 523
N.-É.	8 052	7 142
I.-P.-É.	1 098	1 181
T.-N.-L.	7 243	6 725

## Endettement moyen selon le sexe (\$)

Femme	11 527	11 040
Homme	10 763	11 323
Total	11 051	

Année de prêt : 1<sup>er</sup> août – 31 juillet

## Endettement moyen selon le groupe d'âge et le type d'établissement pour l'année de prêt 2005-2006 (\$)

21 ans et moins	5 842	5 458	6 859
de 22 à 25 ans	12 908	8 532	8 465
de 26 à 29 ans	17 198	11 545	9 761
30 ans et plus	19 440	11 676	8 640
Total	14 708	9 020	8 463

Année de prêt : 1<sup>er</sup> août – 31 juillet

## Endettement moyen selon le sexe et le type d'établissement pour l'année de prêt 2005-2006 (\$)

Femme	15 009	9 565	8 286
Homme	14 300	8 326	8 848
Total	14 708	9 020	8 463

Année de prêt : 1<sup>er</sup> août – 31 juillet

Remarque : Les données ne représentent que le prêt d'études canadien. Il est possible que l'emprunteur détienne un prêt du gouvernement provincial ou d'une institution privée (banque).

## Emprunteurs aux études à temps partiel par type d'établissement

Établissement	Année de prêt : 1 <sup>er</sup> août – 31 juillet			
	Université	Collège	Privé	Total*
Nombre d'emprunteurs	11 287	1 016	269	2 572
	Valeur des prêts (en M\$)	2,3	1,5	0,8
Moyenne (\$)	1 775	1 300	3 020	1 798
	Nombre d'emprunteurs	1 041	861	2 127
Valeur des prêts (en M\$)	1,8	1,3	0,7	3,8
	Moyenne (\$)	1 736	1 533	3 064
				1 795

\*Remarque : Le nombre global d'emprunteurs par établissement est légèrement supérieur au nombre total, étant donné que les emprunteurs pourraient détenir des prêts dans plus d'un type d'établissement.

## ANNEXE I ENDETTLEMENT RELATIF AU PRÊT D'ÉTUDES CANADIEN

### Répartition de l'endettement relatif au prêt d'études canadien

Dette moyenne (\$)	11 051	11 323
Moins de 5 000	24 p. 100	22 p. 100
de 5 000 à 9 999	34 p. 100	34 p. 100
de 10 000 à 14 999	18 p. 100	17 p. 100
Plus de 15 000	25 p. 100	26 p. 100

### Endettement moyen par province/territoire (\$)

Alberta	10 606	10 793
Colombie Britannique	11 007	11 665
Manitoba	9 755	9 579
Nouveau-Brunswick	11 609	12 349
Terre-Neuve-et-Labrador	12 373	12 643
Nouvelle-Écosse	13 311	13 702
Ontario	10 781	10 894
Île-du-Prince-Édouard	13 025	13 285
Saskatchewan	11 632	12 020
Yukon	11 216	11 302
Total	11 051	11 323

### Endettement moyen selon l'âge (\$)

21 ans et moins	5 704	5 852
de 22 à 25 ans	10 439	10 664
de 26 à 29 ans	14 010	14 217
30 ans et plus	13 055	13 548
Total	11 051	11 323

### Endettement moyen par type d'établissement (\$)

Université	14 342	14 708
Collège	8 845	9 020
Privé	6 331	8 463
Total	11 051	11 323

Remarque : Les données ne représentent que le prêt d'études canadien. Il est possible que l'emprunteur détienne un prêt du gouvernement provincial ou d'une institution privée (banque).

Année de prêt : 1<sup>er</sup> août – 31 juillet

## ANNEXE G PRÊTS AUX ÉTUDIANTS À TEMPS PLEIN SELON LE TYPE D'ÉTABLISSEMENT

Prêts aux étudiants à temps plein selon le type d'établissement

		2005-2006	
		Moyenne (\$)	
		Nombre d'emprunteurs	Valeur des prêts (en M\$)
Université	189 780	922,8	4 863
Collège	110 559	493,0	4 459
Privé	37 259	212,9	5 715
Total	337 256	1 628,8	4 829
		343 638	
		1 935,0	
		5 631	

Année de prêt : 1<sup>er</sup> août – 31 juillet

Remarque : Le nombre global d'emprunteurs par établissement est légèrement supérieur au nombre total, étant donné que les emprunteurs pourraient détenir des prêts dans plus d'un type d'établissement.

## ANNEXE H PRÊTS AUX ÉTUDIANTS À TEMPS PARTIEL PAR PROVINCE/TERRITOIRE ET TYPE D'ÉTABLISSEMENT

Emprunteurs aux études à temps partiel par province/territoire

		2005-2006	
		Moyenne (\$)	
		Nombre d'emprunteurs	Valeur des prêts (en M\$)
T.-N.-L.	30	37,5	1 250
L.-P.-É.	49	143,5	2 929
N.-É.	213	429,3	2 015
N.-B.	110	171,2	1 556
Ont.	679	1 316,2	1 938
Man.	167	336,6	2 015
Sask.	149	347,6	2 333
Alb.	932	1 248,0	1 339
C.-B.	242	591,9	2 446
Yuk.	-	2,5	2 465
Total	2 572	4 624,2	1 798
		2 127	
		3 849,0	
		1 795	

Année de prêt : 1<sup>er</sup> août – 31 juillet

Remarque : le nombre d'emprunteurs inférieur à dix a été supprimé.

# ANNEXE F

## MOBILITÉ DE L'EMPRUNTEUR ENTRE LES PROVINCES

### Mobilité de l'emprunteur selon la province

Province	2004-2005				2005-2006			
	Déménagés à l'intérieur de leur province/territoire d'origine		Déménagés à l'extérieur de leur province/territoire d'origine		Déménagés dans leur province/territoire d'origine		Déménagés à l'extérieur de leur province/territoire d'origine	
	N°	% du total	N°	% du total	N°	% du total	N°	% du total
T-N-L.	8 793	84,6	1 602	15,4	8 206	85,1	1 434	14,9
I.-P.-É.	1 971	60,1	1 309	39,9	1 967	60,7	1 272	39,3
N.-É.	12 775	79,6	3 269	20,4	12 543	78,9	3 382	21,1
N.-B.	11 717	75,9	3 717	24,1	12 184	76,5	3 734	23,5
Ont.	157 130	93,9	10 224	6,1	170 900	93,9	11 116	6,1
Man.	7 798	84,9	1 382	15,1	7 929	85,2	1 376	14,8
Sask.	11 138	78,8	2 994	21,2	10 274	77,6	2 971	22,4
Alb.	35 383	85,4	6 039	14,6	31 891	84,3	5 963	15,7
C.-B.	52 381	87,6	7 383	12,4	49 244	87,5	7 062	12,5
Yn.	34	13,5	217	86,5	38	16,5	192	83,5
Total	299 120		38 136	11,3	305 176		38 462	11,2

Année de prêt : 1<sup>er</sup> août – 31 juillet

### Mobilité des emprunteurs du Programme canadien de prêts aux étudiants en 2005-2006 – d'une province à l'autre

Province	2005-2006				2004-2005			
	Déménagés à l'intérieur de leur province/territoire d'origine		Déménagés à l'extérieur de leur province/territoire d'origine		Déménagés dans leur province/territoire d'origine		Déménagés à l'extérieur de leur province/territoire d'origine	
	N°	% du total	N°	% du total	N°	% du total	N°	% du total
T-N-L.	8 206	73	535	213	324	11	91	56
I.-P.-É.	1 967	47	463	421	169	*	32	29
N.-É.	295	283	12 543	1 158	716	32	29	144
N.-B.	93	225	1 684	12 184	676	25	30	100
Ont.	159	46	1 543	439	170 900	415	146	905
Man.	*	*	93	22	348	7 929	160	252
Sask.	*	9	190	11	289	225	10 274	1 627
Alb.	40	20	542	102	1 427	221	649	31 891
C.-B.	30	11	328	80	2 090	251	314	2 277
Yn.	*	*	*	21	*	*	55	90
Total	8 882	2 642	17 927	14 632	176 960	9 119	11 629	37 374

\*Remarque : le nombre d'emprunteurs inférieur à dix a été supprimé.

Année de prêt : 1<sup>er</sup> août – 31 juillet

Emprunteurs aux études à temps plein selon le niveau d'études

Année de prêt : 1<sup>er</sup> août - 31 juillet

Année de prêt : 1<sup>er</sup> août – 31 juillet

Remarque : le nombre d'emprunteurs intérieur à dix a été supprimé.

## ANNEXE D EMPRUNTEURS SELON LE SEXE

Emprunteurs aux études à temps plein selon le sexe

2004-2005		2005-2006	
Femme	Homme	Femme	Homme
Nombre d'emprunteurs	202 364	134 892	337 256
Valeur des prêts (en M\$)	987,9	640,9	1628,8
Moyenne (\$)	4 882	4 751	4 829
Nombre d'emprunteurs	206 412	137 226	343 638
Valeur des prêts (en M\$)	1180,7	754,3	1935,0
Moyenne (\$)	5 720	5 497	5 631

Année de prêt : 1<sup>er</sup> août – 31 juillet

Emprunteurs aux études à temps partiel selon le sexe

2004-2005		2005-2006	
Femme	Homme	Femme	Homme
Nombre d'emprunteurs	1 732	840	2 572
Valeur des prêts (en M\$)	3,1	1,5	4,6
Moyenne (\$)	1 808	1 780	1 798
Nombre d'emprunteurs	1 462	663	2 127
Valeur des prêts (en M\$)	2,6	1,2	3,8
Moyenne (\$)	1 805	1 771	1 795

Année de prêt : 1<sup>er</sup> août – 31 juillet

## ANNEXE C

### EMPRUNTEURS SELON L'ÂGE

#### Emprunteurs aux études à temps plein selon l'âge

Année de prêt : 1 <sup>er</sup> août – 31 juillet					
Moins de 21	de 22 à 25 ans	de 26 à 29 ans	30 ans et plus	Total	
				Nombre d'emprunteurs	Valeur des prêts (en M\$)
158 171	100 423	35 193	43 469	337 256	1 628,8
691,5	507,8	189,9	239,6	1 629	4 829
4 372	5 056	5 397	5 511		
164 524	102 284	35 250	41 580	343 638	1 935,0
808,7	616,5	230,0	279,8		
4 915	6 027	6 525	6 730		
				5 631	
Moyenne (\$)		Moyenne (\$)		Moyenne (\$)	

#### Emprunteurs aux études à temps partiel selon l'âge

Année de prêt : 1 <sup>er</sup> août – 31 juillet					
Moins de 21	de 22 à 25 ans	de 26 à 29 ans	30 ans et plus	Total	
				Nombre d'emprunteurs	Valeur des prêts (en M\$)
711	642	368	851	2 572	4,6
1,3	1,1	0,7	1,5	1 798	4,6
1 760	1 779	1 901	1 800		
334	652	351	790	2 127	3,8
0,6	1,2	0,6	1,5		
1 683	1 793	1 714	1 878		
				1 795	
Moyenne (\$)		Moyenne (\$)		Moyenne (\$)	

# ANNEXE B EMPRUNTEURS SELON L'ÉTAT CIVIL

État civil des emprunteurs aux études à temps plein

Année de prêt : 1 <sup>er</sup> août – 31 juillet					
	Nombre d'emprunteurs		Valeur des prêts (en M\$)		Moyenne (\$)
	Moyenne (\$)		Moyenne (\$)		
Célibataire	285 065	1 342,3	4 709	295 916	1 612,4
Marité	31 263	169,0	5 405	28 516	187,9
Autre	20 928	117,5	5 615	19 206	134,7
Total	337 256	1 628,8	4 829	343 638	1 935,0
					5 631

Année de prêt : 1<sup>er</sup> août – 31 juillet

État civil des emprunteurs aux études à temps partiel

Année de prêt : 1 <sup>er</sup> août – 31 juillet					
2004-2005			2005-2006		
	Nombre d'emprunteurs		Valeur des prêts (en M\$)		Moyenne (\$)
	Moyenne (\$)		Moyenne (\$)		
Célibataire	1 810	3,2	1 783	1 489	2,6
Marité	462	0,9	1 905	358	0,7
Autre	300	0,5	1 727	280	0,5
Total	2 572	4,6	1 798	2 127	3,8
1 795					

Année de prêt : 1<sup>er</sup> août – 31 juillet

## 9. ANNEXES

### ANNEXE A

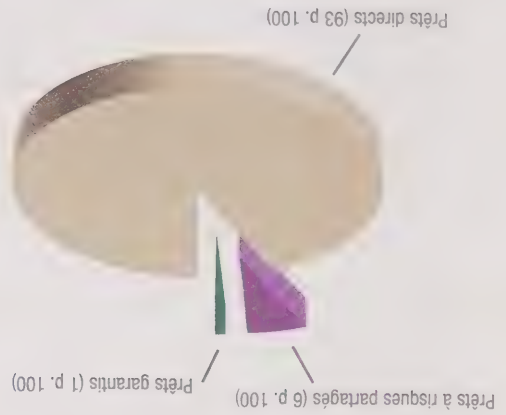
#### PORTFEUILLE DES PRÊTS D'ÉTUDES CANADIENS

Du 31 mars 2003 au 31 mars 2006 (en M\$)

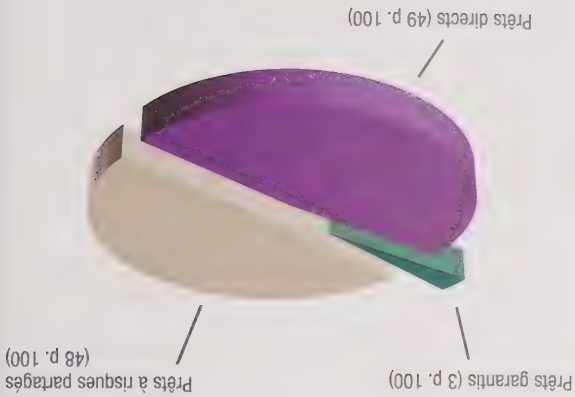
Année	2003			2004			2005			2006		
	Prêts directs	Prêts garantis	Prêts à risques partagés	Prêts directs	Prêts garantis	Prêts à risques partagés	Prêts directs	Prêts garantis	Prêts à risques partagés	Prêts directs	Prêts garantis	Prêts à risques partagés
	83,8	514,0	887,2	4 574,6	2 875,1	1 247,3	3 846,1	6 335,9	10 182,0	26,1	214,4	263,1
	58,2	386,0	584,6	4 162,4	3 339,1	2 079,2	3 981,9	6 627,6	10 609,5	38,8	287,0	392,9
	38,8	287,0	392,9	3 656,8	3 645,0	2 602,7	4 076,7	6 546,5	10 623,2	38,8	287,0	392,9
	26,1	214,4	263,1	3 165,9	4 154,4	3 225,3	4 443,6	6 605,6	11 049,2	26,1	214,4	263,1

SOURCE : Bureau du contrôleur, Services financiers et administratifs  
Exercice : du 1<sup>er</sup> avril au 31 mars

Prêts - aux études au 31 mars 2006



Prêts - en remboursement au 31 mars 2006



**Tableau 11 : Ventilation consolidée du programme canadien de prêts aux étudiants – programmes combinés**

2005-2006			
2004-2005			
Revenus	2005-2006	2004-2005	2003-2004
Intérêts gagnés sur les prêts directs	174,3	226,6	286,6
Sommes récupérées sur les prêts garantis	91,3	76,2	63,7
Sommes récupérées sur les reprises de prêts	9,6	11,0	13,6
<b>Total des revenus</b>	<b>275,2</b>	<b>313,8</b>	<b>363,9</b>
Depenses			
Paiements de transfert			
Subventions canadiennes pour études et pour l'accès aux études	66,8	64,5	128,0
Administration des prêts			
Frais de recouvrement	13,4	14,8	19,4
Coûts des fournisseurs de services	41,0	46,0	66,3
Prime de risque	11,7	5,5	7,5
Reprise de prêts	4,3	4,2	4,9
Frais d'administration des provinces et territoires	8,8	9,4	15,7
<b>Total des frais d'administration des prêts</b>	<b>79,2</b>	<b>79,9</b>	<b>113,8</b>
Coût de l'aide gouvernementale			
Avantages consentis aux étudiants			
Frais d'intérêts liés aux emprunts (classe A)	148,6	163,8	173,4
Frais liés aux emprunts pendant le remboursement (classe B)	68,1	96,6	164,3
Bonification d'intérêts pendant les études	27,4	16,1	13,8
Exemption d'intérêts	73,8	63,2	66,8
Réduction de la dette en cours de remboursement	10,7	27,1	20,7
Réclamations payées et prêts pardonnés	34,8	27,7	17,9
Créances irrécouvrables			
Réduction de la dette en cours de remboursement	11,5	11,5	12,2
Créances irrécouvrables	193,3	456,2	219,7
<b>Total du coût de l'aide gouvernementale</b>	<b>568,2</b>	<b>862,2</b>	<b>688,8</b>
<b>Total des dépenses</b>	<b>714,2</b>	<b>1006,6</b>	<b>930,6</b>
<b>Résultats d'exploitation nets</b>	<b>439,0</b>	<b>692,8</b>	<b>566,7</b>
Paiements compensatoires aux provinces non participantes	244,8	175,8	146,6
<b>Résultats d'exploitation finaux</b>	<b>683,8</b>	<b>868,6</b>	<b>713,3</b>
			<b>693,7</b>

a. Ces coûts sont associés aux prêts d'études canadiens directs, mais sont assumés par Développement social Canada (DSC).

b. Ces coûts sont associés aux prêts d'études canadiens directs, mais sont assumés par le ministère des Finances.

c. Cela représente les dépenses annuelles relatives aux créances irrécouvrables et la réduction de la dette en cours de remboursement comme l'exige la comptabilité d'exercice. Les dépenses relatives aux créances irrécouvrables de 2004-2005 incluent un rajustement de 257,1 millions de dollars suivant la révision du taux relatif aux créances irrécouvrables publié par le Bureau de l'actuaire en chef dans le *Rapport actuariel sur le Programme canadien de prêts aux étudiants au 31 juillet 2004*. Ce rajustement est rétroactif au début du régime de financement direct (2000).  
 d. Depuis 2003-2004, ces données représentent les dépenses annuelles comptabilisées en vertu de la méthode de comptabilité d'exercice plutôt que le montant réel versé aux provinces non participantes. En 2005-2006, le montant total des versements compensatoires a été de 161,3 millions de dollars.

Les arrangements à risque partagé permettaient aussi aux prêts accordés à partir du 1<sup>er</sup> août 1995 jusqu'au 31 juillet 2000 d'être garantis dans certaines conditions particulières. Ces arrangements couvrent les coûts associés aux garanties de prêts.

Conformément à la *Loi fédérale sur les prêts aux étudiants*, et à la *Loi fédérale sur l'aide financière aux étudiants*, le gouvernement assume le plein montant du principal impayé plus les intérêts courus en cas de décès de l'emprunteur, ou si ce dernier est atteint d'une invalidité permanente et incapable de rembourser le prêt sans privation excessive.

#### *Coût associé à une créance irrécouvrable*

Dans le cadre des prêts directs, le gouvernement est le propriétaire des prêts accordés aux étudiants, et doit les inscrire comme actifs. En conséquence, les principes comptables généralement reconnus exigent l'établissement d'une provision pour les pertes futures associées à ces prêts. La provision doit être établie pendant l'année au cours de laquelle les prêts sont accordés, même si les pertes peuvent survenir plusieurs années plus tard. Les données représentent le coût annuel relativement aux provisions pour les créances irrécouvrables et pour la réduction de la dette en cours de remboursement pour les prêts directs.

#### *Paiements compensatoires aux provinces et aux*

##### *territoires non participants*

Les provinces et les territoires peuvent choisir de ne pas participer au PCPE. Ces provinces et ces territoires reçoivent des paiements compensatoires pour alléger le coût de l'exécution d'un programme semblable d'aide financière aux étudiants.

revenu servant à déterminer l'admissibilité à l'exemption d'intérêts afin qu'un plus grand nombre d'emprunteurs puissent bénéficier de cette option.

#### *Réduction de la dette en cours de remboursement*

L'option de réduction de la dette en cours de remboursement (RDR) aide les emprunteurs qui éprouvent des difficultés à long terme à rembourser leur prêt. La RDR est un programme fédéral d'aide au remboursement par lequel le gouvernement du Canada réduit le principal impayé d'un prêt d'études canadien d'un emprunteur admissible jusqu'à un niveau abordable après épuisement de l'option d'exemption d'intérêts, et seulement cinq années après que l'emprunteur a quitté ses études. À partir du 1<sup>er</sup> août 2005, le montant maximal d'aide sous forme de RDR a été fixé à 26 000 \$, qui est offert aux emprunteurs admissibles sous la forme d'une réduction initiale allant jusqu'à 10 000 \$, et d'une deuxième réduction allant jusqu'à 10 000 \$, et paye à l'établissement de crédit le montant du principal de la dette de l'étudiant correspondant à la réduction accordée par le gouvernement du Canada dans le cadre de la RDR. Dans le cas de prêts accordés après le 1<sup>er</sup> août 2000, le gouvernement du Canada radie une portion du principal du prêt.

#### *Paiements des demandes de remboursement et*

##### *radiation de la dette*

Depuis le début du programme en 1964, et jusqu'au 31 juillet 1995, le gouvernement garantissait complètement tous les prêts accordés aux étudiants par des prêteurs privés dans le cas de remboursement les prêteurs privés de l'objet d'un n'importe lequel de ces prêts qui font l'objet d'un défaut de paiement (c'est-à-dire que dans certaines conditions, les prêteurs peuvent réclamer tout montant de principal ou d'intérêts, qui n'a pas été complètement remboursé, après quoi, les Services de recouvrement de l'Agence du revenu du Canada (ARC) tenteront de récupérer ces montants)<sup>39</sup>.

39. Dans le cadre d'une annonce effectuée le 1<sup>er</sup> août 2005, les activités de perception ont été transférées de Développement social Canada à l'Agence du revenu du Canada.

**Reprise**

Sous réserve des dispositions des contrats avec les

établissements de crédit, le gouvernement

achètera d'un prêteur les prêts étudiants qui font

l'objet d'un défaut de remboursement pendant

une période d'au moins 12 mois et qui,

globalement ne dépassent pas 3 p. 100 du solde

moyen mensuel du préteur quant aux prêts

étudiants impayés en cours remboursement. Le

montant payé est fixé à 5 p. 100 de la valeur des

prêts en question. Les données comprennent aussi

tout remboursement effectué aux institutions

financières participantes quant aux récupérations.

**territoires**

**Frais d'administration payés aux provinces et aux**

Conformément à la *Loi fédérale sur l'aide financière*

*aux étudiants* (LF(AFE), le gouvernement s'est

entendu avec neuf provinces et un territoire afin

de faciliter l'administration du PCPE. Ils

administrent l'application ainsi que les activités

d'évaluation des besoins relativement à l'aide

financière fédérale aux étudiants, et en retour, le

gouvernement fédéral lui verse des frais

d'administration. À partir du 1<sup>er</sup> août 2005, les

frais d'administration payés aux provinces ont été

augmentés afin de mieux indemniser leur

contribution à l'administration du PCPE.

**Coût de l'intérêt échû au titre de l'emprunt**

**pendant les études**

Les capitaux nécessaires pour accorder les prêts

directs sont obtenus par le truchement des

activités générales de financement du ministère

des Finances. Le coût d'emprunt de ces capitaux

est inscrit dans les activités globales de

financement du ministère des Finances. Ces

données représentent le coût attribué au PCPE

pour soutenir les prêts directs pendant que les

étudiants sont aux études. Les limites de prêts

hebdomadaires ont augmenté à partir du 1<sup>er</sup> août

2005. À mesure que des fonds plus importants

sont offerts aux étudiants, le total des versements

de prêt ira en s'accroissant et, en conséquence, le

coût de l'intérêt échû au titre de l'emprunt

pendant les études s'élèvera aussi.

**Coût de l'intérêt échû au titre de l'emprunt**

**pendant la période de remboursement**

Les capitaux nécessaires pour accorder les prêts

directs sont obtenus par le truchement des

activités générales de financement du ministère

des Finances. Le coût d'emprunt de ces capitaux

est inscrit dans les activités globales de

financement du ministère des Finances. Ces

données représentent le coût attribué au PCPE

pour soutenir les prêts directs pendant que les

étudiants sont en cours de remboursement de leur

prêt d'études canadien.

**Bonification d'intérêts pendant les études**

Une caractéristique majeure de l'aide fédérale aux

étudiants réside dans le fait que les étudiants

emprunteurs n'ont pas à payer l'intérêt sur leur

prêt aussi longtemps qu'ils poursuivent leurs

études à temps plein et, dans le cas de prêts

accordés avant le 1<sup>er</sup> août 1993, pendant six mois

après la fin des études. Conformément aux

programmes de prêts garantis et à risque partagé,

le gouvernement paye l'intérêt à l'établissement

de crédit au nom de l'étudiant.

**Exemption d'intérêts**

On peut obtenir de l'aide pour couvrir l'intérêt du

prêt et suspendre les paiements du principal des

prêts en cours de remboursement, pour une

période allant jusqu'à 54 mois, dans le cas

d'emprunteurs qui éprouvent des difficultés

temporaires à rembourser leur prêt. Le

remplacement des prêts garantis et à risque

partagé par des prêts directs n'a pas modifié

l'exemption d'intérêts pour les prêts en difficulté

du point de vue de l'emprunteur. Cependant, on a

changé la méthode d'inscription des coûts

associés. Dans le cas des prêts accordés avant le

1<sup>er</sup> août 2000, le PCPE indemnise les

établissements de crédit pour la perte d'intérêts

équivalente au montant d'intérêts courus dans le

cas de prêts bénéficiant de l'exemption d'intérêts.

Dans le cas de prêts accordés après le 1<sup>er</sup> août 2000,

un coût d'exemption d'intérêts est inscrit pour

compenser les intérêts courus de prêts directs. À

partir du 1<sup>er</sup> août 2005, on a haussé les seuils de

leur première année d'études postsecondaires (50 p. 100 des frais de scolarité, jusqu'à 3 000 \$); et 2) les étudiants ayant une invalidité permanente afin de contribuer aux dépenses liées aux études et au logement (jusqu'à 2 000 \$ par année)<sup>38</sup>.

### C. Récupération relative aux reprises — Selon

les ententes à risque partagé, le

gouvernement rachètera des institutions financières participantes tout prêt accordé

entre le 1<sup>er</sup> août 1995 et le 31 juillet 2000 qui fait l'objet d'un défaut de remboursement

pendant au moins 12 mois après la période de l'étude, qui ne totalise pas plus de

3 p. 100 du solde moyen mensuel du prêteur quant aux prêts étudiants impayés

en cours de remboursement. Le montant payé est fixé à 5 p. 100 de la valeur des prêts

en question. Les valeurs représentent la récupération du principal et des intérêts de

ces prêts.

### Subventions canadiennes pour études et Subventions canadiennes pour l'accès aux études

Les subventions canadiennes pour études et les

subventions canadiennes pour l'accès aux études améliorent l'accès à l'éducation postsecondaire en

offrant une aide financière non remboursable aux étudiants de niveau postsecondaire. Quatre types de

subventions canadiennes pour études sont disponibles pour aider 1) les étudiants ayant une

invalidité permanente à payer les dépenses nécessaires aux études, qui sont liées à une

incapacité (jusqu'à 8 000 \$ par année); 2) les

étudiants qui ont des personnes à charge (jusqu'à 3 120 \$ pour les étudiants à temps plein, et jusqu'à

1 920 \$ pour les étudiants à temps partiel, par année); 3) les étudiants à temps partiel qui ont des

besoins manifestes (jusqu'à 1 200 \$ par année); et 4) les femmes dans certains champs d'études au niveau

du doctorat (jusqu'à 3 000 \$ par année pendant une période maximale de trois ans). Deux subventions

canadiennes pour l'accès aux études sont offertes depuis le 1<sup>er</sup> août 2005 pour aider : 1) les étudiants

issus d'une famille à faible revenu, qui commencent

38. La nouvelle subvention canadienne d'accès pour étudiants ayant une invalidité permanente remplace la subvention canadienne pour études à l'intention des étudiants dans le besoin ayant une invalidité permanente.

## 8. DONNÉES FINANCIÈRES

Toutes les données dans cette section représentent l'exercice allant du 1<sup>er</sup> avril 2005 au 31 mars 2006.

### 8.1 RAPPORT CONSOLIDÉ

#### SUR LE PROGRAMME CANADIEN DE PRÊTS AUX ÉTUDIANTS<sup>37</sup>

En août 2000, le Programme canadien de prêts aux étudiants (PCPE) est passé du secteur des

modalités de financement à risque partagé, qui

était en place dans les institutions financières entre

1995 et juillet 2000, à celui d'un plan de

financement de prêts directs aux étudiants. Selon

ce nouvel arrangement, le gouvernement du

Canada offre le financement nécessaire aux

étudiants, et deux fournisseurs de services

détennent des contrats pour administrer les prêts.

#### Entité comptable

Le PCPE est la seule entité décrite dans le présent

rapport, qui n'inclut pas les activités ministérielles

associées à l'exécution du PCPE. Les données

relatives aux dépenses sont surtout de nature

légitimative, établies conformément à la Loi fédérale

sur les prêts aux étudiants (LFPE) et à la Loi fédérale

sur l'aide financière aux étudiants (LFAFE).

#### Méthode de comptabilité

Les données financières sont préparées

conformément aux principes comptables

généralement reconnus, et figurant dans le Manuel

de comptabilité et de vérification pour le secteur public,

publié par l'Institut canadien des comptables

agréés.

#### Conventions comptables particulières

Deux sources de revenus font l'objet d'un rapport : le produit de l'intérêt sur les prêts directs, et la

#### Revenus

B. Récupérations relatives aux prêts garantis — Le gouvernement rembourse les prêts privés dans le cas de tout prêt accordé avant le 1<sup>er</sup> août 1995 qui fait l'objet d'un défaut de remboursement (c'est-à-dire que les prêteurs demandent le paiement de tout montant du principal ou

A. Produit de l'intérêt sur les prêts directs — On demande aux emprunteurs de payer un intérêt simple sur leur prêt étudiant lorsqu'ils quittent les études à temps plein. À ce moment-là, les étudiants ont l'option de choisir un taux d'intérêt variable (taux préférentiel + 2,5 p. 100), ou un taux fixe (taux préférentiel + 5 p. 100). Les valeurs représentent les intérêts courus sur le solde impayé des prêts directs du gouvernement. Les emprunteurs continuent de payer les intérêts courus sur les prêts garantis et à risque partagé directement au prêteur privé qui détient ces prêts. À partir du 1<sup>er</sup> août 2005, la limite hebdomadaire de prêt est passée de 165 \$ à 210 \$ par semaine d'étude. À mesure que des fonds plus importants sont offerts aux étudiants, le total des versements de prêt ira en s'accroissant et, en conséquence, le produit de l'intérêt généré augmentera probablement.

récupération relative aux prêts garantis et aux reprises. Les pratiques comptables du gouvernement exigent que la récupération relativement aux deux sources soit portée au crédit du Trésor du gouvernement. Les récupérations n'apparaissent pas avec les dépenses dans les comptes du PCPE, mais figurent séparément dans les états financiers de Ressources humaines et Développement social Canada (RHDSO) et du gouvernement.

37. Ressources humaines et Développement social Canada, Rapport sur le rendement 2005-2006. Ce document peut être consulté à l'adresse suivante : [www.tbs-sct.gc.ca/dpr-rmr/0506/HRSDC-RHDSO/hrsdc-rhdsoc\\_f.asp](http://www.tbs-sct.gc.ca/dpr-rmr/0506/HRSDC-RHDSO/hrsdc-rhdsoc_f.asp).



# PARTE IV DETAILS FINANCIERS

initiative, le taux de retard du premier paiement continue de s'améliorer. En termes de taux de défaut de remboursement, ce groupe d'emprunteurs n'a contribué que dans la mesure de 10 p. 100 à la cohorte de 2004-2005, et l'on prévoit que cette contribution sera réduite à 6 p. 100 dans le cas de la cohorte d'emprunteurs de 2005-2006. En trois ans, le nombre de défauts de remboursement en raison du retard du premier paiement a diminué, passant de 14 à 6 p. 100.

La Campagne d'orientation pré-consolidation constitue un exemple de partenariat pour collaborer à la mise en application d'approches innovatrices pour réduire le taux de défaut de remboursement.

Groupe d'emprunteurs	Causé par le retard du premier paiement			
	2002-03	2003-04	2004-05	2005-06(7)
Defaut de remboursement sur 3 ans	29 p. 100	28 p. 100	18 p. 100	15 p. 100
	14 p. 100	19 p. 100	10 p. 100	6 p. 100

# RÉDUCTION DU TAUX DE DÉFAUT DE REMBOURSEMENT : TRAVAILLER AVEC UNE STRATÉGIE DÉTAILLÉE ET HOLISTIQUE

L'un des principaux indicateurs du rendement du portefeuille est le taux de défaut de remboursement sur une période donnée. Chaque fois qu'un emprunteur ne rembourse pas son prêt étudiant, le gouvernement subit une perte financière. Plus de la moitié des prêts non remboursés sont éventuellement récupérés par une mesure de « recouvrement ». Cependant la perte demeure appréciable. Par exemple, près de 300 millions de dollars sont entrés dans les comptes du gouvernement à titre de perte possible future par défaut de remboursement à la suite de prêts accordés au cours de l'année 2005-2006 (voir le **tableau 11**). Le gouvernement du Canada est également préoccupé des effets négatifs des mesures de recouvrement (y compris la mauvaise cote de crédit) sur l'avenir financier des étudiants emprunteurs.

En conséquence, diminuer le nombre d'emprunteurs qui ne remboursent pas leur prêt est devenu l'un des objectifs clés du PCPE qui a mis en place une stratégie de gestion détaillée et holistique du portefeuille afin de réduire le taux de défaut de remboursement. Les résultats de cette stratégie sont clairement démontrés au **tableau 10**, qui indique sur une période de trois ans une baisse du taux de défaut de remboursement de la cohorte, qui passe de 28 p. 100 dans le cas de la cohorte 2003-2004 en cours de remboursement, à 18 p. 100 pour la cohorte de 2004-2005. Une réduction supplémentaire de trois pour cent est prévue dans le cas de la cohorte qui commence sa phase de remboursement au cours de 2005-2006.

La stratégie conçue pour réduire les défauts de remboursement vise à améliorer la communication et à bâtir une relation avec les emprunteurs qui ne connaissent pas l'existence des programmes d'aide qui leur sont offerts, comme l'exemption d'intérêts et la réduction de la dette en cours de remboursement (voir le **chapitre 7**). Par exemple, le PCPE, conjointement avec des partenaires provinciaux et territoriaux, a établi un Cadre des politiques d'agrément, qui permet aux programmes fédéraux et provinciaux de prêts étudiants de surveiller les taux de remboursement pour des établissements scolaires individuels, puis de travailler avec ces établissements afin de s'assurer que les emprunteurs sont bien informés de leurs droits et de leurs obligations. Un autre segment de la stratégie est axé sur la participation directe des établissements scolaires à des projets et des initiatives permettant de mettre à l'essai différentes démarches afin de voir ce qui fonctionne le mieux pour orienter les emprunteurs au sujet des prêts étudiants. Une troisième partie intégrante de la stratégie consiste à travailler avec nos fournisseurs de services, qui administrent le programme de prêts, afin d'améliorer la communication avec les emprunteurs.

Une initiative qui a déjà eu un impact considérable est la Campagne d'orientation pré-consolidation, décrite dans le Rapport annuel de 2004-2005. Cette initiative a été créée pour donner suite à des résultats de recherche montrant qu'une vaste proportion d'emprunteurs qui sont en défaut de remboursement de leur prêt étudiant le sont au début de la période d'acquiescement après avoir manqué leur tout premier paiement. Par exemple, en 2002-2003 et en 2003-2004, ce groupe d'emprunteurs, soit les retardataires pour le premier paiement, ont contribué à eux seuls à 14 et à 19 p. 100 respectivement du taux de défaut de remboursement (voir le tableau). Le PCPE a mis au point un modèle économique afin d'identifier de façon préventive les emprunteurs qui pourraient manquer leur premier paiement lorsqu'ils entrent dans la phase de remboursement. Nos fournisseurs de services ont communiqué avec ces emprunteurs et leur ont fourni l'information pertinente sur les obligations et les options de remboursement, ainsi que sur d'autres programmes d'aide. Grâce à cette

**Table 10 : Taux de défauts de remboursement de prêt d'une cohorte dans une période de trois ans (p. 100)**  
Année de prêt : 1<sup>re</sup> août au 31 juillet

	2003-2004	2004-2005	2005-2006	2006-2007
CANADA	28,7	28,0	18,0	15,2
T-N-L	22,4	29,5	20,4	16,3
P-E	28,3	23,3	16,1	17,6
N-E	35,2	33,5	22,8	18,2
N-B	25,4	31,5	26,9	26,6
Ont.	27,6	25,6	15,2	11,2
Man.	30,5	31,4	20,2	11,1
Sask.	32,5	28,0	19,9	17,1
Alb.	25,6	25,4	15,9	18,9
C-B	32,6	31,4	20,6	17,4
Universe	18,4	20,5	12,0	7,0
Collège	29,2	31,6	19,5	10,6
Privé	46,9	40,7	33,7	28,9

P : Préliminaire      Pr : Prévu

Remarques : 1. On estime qu'il y a un retard de plus de 270 jours dans le cas du régime de

prêts directs.

2. De tous les prêts qui entrent en phase de remboursement dans une année particulière, le taux de défaut sur trois ans est défini comme étant le rapport entre le montant cumulé de tous les prêts en souffrance pendant cette année-là et les deux années de prêt subséquentes.

3. En août 2003, le plan de prélèvement automatique des paiements a été arrêté temporairement pour des raisons juridiques.

Cette situation a entraîné un taux de défaut plus élevé que la normale pour les emprunteurs dont le prêt a été consolidé durant l'année 2003-2004, comme l'a noté le Rapport actuariel au 31 juillet 2004.

cohorte dans une période de trois ans<sup>36</sup> comme principal indicateur de rendement du portefeuille (voir la zone de texte Réduction du taux de défaut de remboursement : travailler avec une stratégie détaillée et holistique, à la p. 45).

• Le taux de défaut de remboursement d'une cohorte dans une période de trois ans a chuté, passant de 28 p. 100 pour la cohorte de remboursement de 2003-2004, à 18 p. 100 pour la cohorte de 2004-2005. Une réduction

36. Le taux de défaut sur trois ans est défini comme étant le rapport entre le montant cumulé de tous les prêts en souffrance pendant la période englobant l'année de consolidation et les deux années de prêt suivantes et le montant total de tous les prêts consolidés au cours de l'année.

## Objetif stratégique 4. CANADIEN DE PRÊTS AUX ÉTUDIANTS

Il est également important de remarquer qu'un nombre inférieur d'emprunteurs ont connu des problèmes au cours de la présente année de prêt comparativement à l'année précédente. En outre, parmi les emprunteurs qui ont eu des problèmes, un plus grand nombre étaient satisfaits des solutions obtenues.

Les prêts d'études canadiens sont financés par les contribuables canadiens, et le PCPE s'assure vigoureusement que l'intégrité du programme est protégée. Pour ce faire, le PCPE prend des mesures pour réduire le taux de défaut de remboursement, gère le portefeuille de prêts, et réalise des audits et des vérifications afin d'assurer l'exécution appropriée du programme et l'intégrité des états financiers.

### Principales réalisations et activités en matière d'intégrité pour l'année de prêt 2005-2006 :

- Le PCPE s'est associé au Bureau d'immatriculation aux assurances sociales pour authentifier des renseignements personnels liés à un numéro d'assurance sociale (NAS). Cette démarche permet de prévenir l'utilisation frauduleuse du NAS des emprunteurs pour obtenir le financement d'études postsecondaires.
- Le PCPE a effectué de nombreux audits des comptes et de nombreuses vérifications en collaboration avec l'Ontario, la Saskatchewan, Terre-Neuve-et-Labrador et le Nouveau-Brunswick, ainsi que des vérifications d'attestation annuelles (pour déterminer l'exactitude des états financiers) du régime de prêts directs et des programmes de prêts étudiants intégrés.

### Rendement du portefeuille

La capacité du PCPE de réduire le nombre d'étudiants qui ne peuvent respecter leurs engagements constitue un moyen d'améliorer le rendement, l'intégrité et l'obligation de rendre compte du programme. On considère qu'un emprunteur est en défaut de remboursement de son prêt étudiant lorsque le compte est en souffrance depuis plus de 270 jours (ce qui correspond à une absence de paiements pendant neuf mois environ). Bien que le défaut de remboursement puisse survenir en tout temps au cours de la période d'acquiescement (généralement dix ans), la plupart des défauts de paiement (plus de 75 p. 100) se produisent dans les trois ans après le début de la phase de remboursement. Le PCPE utilise le taux de défauts de remboursement d'une

- Trois examens de conformité, réalisés conjointement par les gouvernements fédéral et provinciaux, sur des établissements scolaires agréés sélectionnés au Manitoba, en Nouvelle-Écosse et au Nouveau-Brunswick, ont permis de vérifier que ces établissements respectaient la politique et les lois établies pour les programmes d'aide financière aux étudiants.
- Un atelier annuel organisé à Edmonton (Alberta) a réuni des représentants fédéraux, provinciaux et territoriaux, ainsi que des participants non gouvernementaux, afin d'examiner des problèmes de vérification et d'intégrité relatifs aux programmes de prêts étudiants, et de trouver des solutions.
- Le PCPE a terminé environ 50 enquêtes portant sur des allégations de pratiques abusives de l'ordre de 0,5 million de dollars.
- La mise en application permanente du Cadre des politiques d'agrément lancé en 2004 a permis d'instaurer une rigueur accrue en matière d'agrément des établissements d'éducation postsecondaire.
- Le PCPE a travaillé étroitement avec la Gendarmerie royale du Canada afin de s'assurer que l'on donnait suite à tout soupçon d'activité frauduleuse.

l'excellence des services de soutien. Selon les résultats obtenus :

- Un total de 43 p. 100 de tous les emprunteurs ont cherché de l'information sur l'aide financière aux étudiants au cours des 12 derniers mois.
- Parmi les emprunteurs ayant cherché de l'information sur l'aide financière aux étudiants, 82 p. 100 ont utilisé une source offerte sur le Web, dont 29 p. 100 qui ont utilisé les sites Web de Cibleétudes et du Centre de service national de prêts aux étudiants, et 28 p. 100 qui ont eu recours à un site Web provincial.

### Connaissance des options de remboursement

Selon l'Enquête 2006 du PCPE sur la satisfaction de la clientèle<sup>35</sup>, les trois quarts (74 p. 100) des emprunteurs en cours de remboursement ont bien compris les options de remboursement au moment d'entrer dans la période d'acquiescement. Cependant, il existait une grande différence relativement à la compréhension de certains détails au sujet de leur prêt. Par exemple, la plupart des étudiants (86 p. 100) connaissaient bien le montant total de leur prêt, mais seulement 66 p. 100 étaient au courant du taux d'intérêt actuel.

## Objectif stratégique 3. UNE EXPÉRIENCE POSITIVE D'EMPRUNT

Dans le but d'offrir un excellent service, le PCPE réalise annuellement une enquête sur les emprunteurs qui bénéficient de prêts d'études canadiens afin d'évaluer leur expérience et leur satisfaction relativement aux services qu'ils reçoivent au cours de l'année.

Parmi les résultats concernant le service offert par le CSNPE, notons les suivants :

- Quatre-vingt-quinze pour cent (95 p. 100) des emprunteurs étaient satisfaits relativement au service dans la langue officielle de leur choix.
- Soixante-quatorze pour cent (74 p. 100) des emprunteurs étaient satisfaits de l'aide reçue du CSNPE en réponse à leur demande d'information lors du contact initial.
- Soixante-treize pour cent (73 p. 100) des emprunteurs étaient satisfaits des réponses, jugées complètes, données à leurs questions.

En 2005-2006, 75 p. 100 des emprunteurs ont indiqué être satisfaits du PCPE en général, soit une augmentation de 6 p. 100 par rapport à l'année précédente. Seulement 4 p. 100 des emprunteurs ont exprimé de l'insatisfaction. En outre, un plus grand nombre d'emprunteurs croyaient que le service s'était amélioré (11 p. 100), plutôt que détérioré (6 p. 100) par rapport à l'année précédente.

Quant au Centre de service national de prêts aux étudiants (CSNPE) en particulier, les emprunteurs, à différentes étapes du cycle de leur prêt, ont indiqué des taux semblables de satisfaction, soit 77 p. 100 des clients aux études, et 75 p. 100 des clients en cours de remboursement. Cependant les emprunteurs inscrits aux établissements publics ont indiqué un taux moyen plus élevé comparativement à ceux inscrits aux établissements privés.

Un solide indicateur du taux de satisfaction est le fait, pour un emprunteur, d'avoir reçu son prêt en temps opportun et, par conséquent, d'avoir pu payer ses frais de scolarité sans pénalité. Ceux qui ont reçu leur prêt à temps pour payer leurs frais de scolarité étaient relativement au temps nécessaire pour recevoir le prêt (63 p. 100), que ceux qui n'ont pas reçu leur prêt à temps (43 p. 100).

(48 p. 100) auraient modifié leurs plans en réduisant leur charge de cours, en changeant d'établissement d'enseignement ou en obtenant un emploi.

En outre, un total de 14 p. 100 des étudiants qui ont demandé un prêt, mais n'étaient pas admissibles, ont dû : 1) réduire leur charge de cours, 2) étudier à temps partiel plutôt qu'à temps plein ou 3) changer d'établissement d'enseignement ou de programme d'études.

incapable de rembourser le prêt. En conséquence, pour certaines personnes, l'impossibilité de bénéficier d'un prêt étudiant du gouvernement, ou la crainte de s'endetter, constituaient un obstacle à l'accès à l'éducation postsecondaire.

## Objectif stratégique 2. MIEUX FAIRE CONNAÎTRE LE PROGRAMME

Connaissance du Programme canadien de prêts aux étudiants

Afin que le PCPE puisse accroître l'accès aux études postsecondaires, les Canadiens doivent être au courant des programmes et des services qui leur sont offerts pour les aider à payer leurs études.

La même enquête réalisée auprès des jeunes dans l'Objectif stratégique 1, a aussi posé aux répondants diverses questions relatives à leur connaissance du PCPE. Les résultats ont indiqué que dans les provinces en régime intégré, 50 p. 100 d'entre eux connaissaient le PCPE, tandis que dans les provinces où il n'y avait pas de régime intégré, seulement 48 p. 100 le connaissaient.

### Ciblés

Le site Web Ciblétudes (www.ciblétudes.ca) est une ressource en ligne d'information et d'outils de planification interactifs, accessible à partir d'un même point, qui permet aux Canadiens d'explorer les possibilités d'apprentissage et d'études, d'élaborer des stratégies d'éducation, et de mettre au point des plans financiers afin d'atteindre leurs objectifs. Au moyen de Ciblétudes, le PCPE offre aussi aux emprunteurs actuels et futurs des outils et de l'information pour les aider à présenter une demande de prêt, ainsi qu'à conserver et à rembourser leur prêt. Il s'agit d'un moyen intégral pour le PCPE de mieux informer la clientèle au sujet du programme et des avantages d'une éducation postsecondaire en général, ainsi que de

Parmi les jeunes qui ont participé à l'enquête, et qui n'étaient pas inscrits à un établissement d'enseignement postsecondaire, 36 p. 100 ont donné comme raisons des contraintes financières/ de coûts, c'est-à-dire insuffisance de fonds, nécessité de travailler pour épargner, inquiétude au sujet du niveau d'endettement ou de la capacité de rembourser. Il s'agit d'une augmentation de 4 p. 100 comparativement à l'année précédente. Douze pour cent (12 p. 100) de ceux qui n'étaient pas inscrits ont cité l'absence d'un prêt étudiant du gouvernement comme la principale contrainte financière, ce qui constituait le même pourcentage que l'année précédente. Cependant, plus du double (26 p. 100) ont reconnu que le principal obstacle était la crainte d'être

## 7. ÉVALUATION DES RÉSULTATS DU PROGRAMME

### 7.1 RAPPORT SUR LES OBJECTIFS STRATÉGIQUES DU PROGRAMME

Outre les réalisations et les résultats du programme au cours de l'année de prêt 2005-2006, cités partout jusqu'à présent dans le Rapport annuel, le Programme canadien de prêts aux étudiants (PCPE) poursuit quatre objectifs stratégiques dans les activités quotidiennes et la planification afin de suivre de près les résultats à moyen et à long terme tels qu'indiqués dans le modèle logique. Cette démarche facilite la surveillance et l'évaluation du programme, ainsi que la communication des résultats au Parlement et à la population canadienne.

Les 4 objectifs stratégiques du PCPE sont les suivants :

1. Maintenir l'engagement du gouvernement à l'accessibilité
2. Mieux faire connaître le programme
3. Rendre positive l'expérience d'emprunt
4. Assurer le rendement, l'intégrité et l'obligation de rendre compte

La section suivante présente des indicateurs pour chacun des objectifs stratégiques du PCPE.

### Objectif stratégique 1. ENGAGEMENT À L'ACCESSIBILITÉ

Impact du prêt étudiant du gouvernement<sup>33</sup>  
Le PCPE encourage l'accès à l'éducation postsecondaire en offrant une aide financière aux étudiants qui ont démontré un besoin. Le processus

- Un total de 53 p. 100 des détenteurs d'un prêt étudiant du gouvernement ne se seraient pas inscrits au cours de l'année du rapport sans un prêt étudiant (comparativement à 57 p. 100 l'année précédente). Parmi ceux-ci, 39 p. 100 auraient reporté leurs études, et 14 p. 100 de plus auraient abandonné complètement leurs études s'ils n'avaient pas obtenu de prêt.
- Une autre tranche de 44 p. 100 se seraient inscrits indépendamment de l'obtention d'un prêt étudiant. Cependant, la moitié d'entre eux

répartissent de la façon suivante :

- Un total de 53 p. 100 des détenteurs d'un prêt étudiant du gouvernement ne se seraient pas inscrits au cours de l'année du rapport sans un prêt étudiant (comparativement à 57 p. 100 l'année précédente). Parmi ceux-ci, 39 p. 100 auraient reporté leurs études, et 14 p. 100 de plus auraient abandonné complètement leurs études s'ils n'avaient pas obtenu de prêt.
- Une autre tranche de 44 p. 100 se seraient inscrits indépendamment de l'obtention d'un prêt étudiant. Cependant, la moitié d'entre eux

d'évaluation servant à déterminer le besoin démontré est administré par les provinces et les territoires participants à l'aide d'une méthode utilisée pour cerner le besoin financier (voir le chapitre 4 qui présente la méthode d'évaluation des besoins). De cette façon, il est difficile d'obtenir une estimation précise de la taille de la population cible visée par le programme. Grâce à des enquêtes cependant, le PCPE peut déterminer le (soi-disant) impact sur les emprunteurs et la jeunesse canadienne, de l'accès (ou du non-accès) aux prêts d'études canadiens et aux subventions.

32. En plus du Rapport annuel, le PCPE fait rapport au Parlement et aux Canadiens par le biais du *Rapport sur le rendement de Ressources humaines et Développement social Canada*, lequel peut être consulté au [www.lds-sec.gc.ca/dp-cmr/0506/HRSDC-RHSDC/rhsdc-rhdscl.asp](http://www.lds-sec.gc.ca/dp-cmr/0506/HRSDC-RHSDC/rhsdc-rhdscl.asp).

33. Les prêts étudiants du gouvernement renvoient aux prêts étudiants du gouvernement fédéral et des gouvernements provinciaux et territoriaux.

34. Createc+; Special Investment Fund – 2006 SIF Omnibus Survey, août 2006.

# PARTE III RESULTATS DU PROGRAMME

## 6.4 RADIATION DE LA DETTE

## Disposition applicable aux étudiants ayant une invalidité permanente

Le Programme canadien de prêts aux étudiants (PCPE) vient en aide aux personnes qui ont une invalidité permanente et qui éprouvent des difficultés financières pour rembourser leur prêt d'études en raison de leur invalidité. La disposition applicable aux étudiants ayant une invalidité permanente (DEIP) permet l'exonération de la dette d'études. Pour y avoir droit, une personne doit présenter des documents médicaux et financiers qui satisfont aux exigences définissant l'invalidité permanente conformément aux lois relatives au Programme.

Dans le contexte du PCPE, la définition de ce qui constitue une invalidité permanente est celle prévue par la Loi fédérale sur l'aide financière aux étudiants et son règlement d'application. Selon la loi, une « invalidité permanente » est une

*Limitation fonctionnelle causée par un état d'incapacité physique ou mentale qui réduit la capacité d'une personne d'exercer les activités quotidiennes nécessaires pour participer à des études de niveau postsecondaire ou au marché du travail et dont la durée prévue est la durée de vie probable de celle-ci.*

En outre, il doit être démontré que l'emprunteur, étant donné son revenu familial, est actuellement ou sera dans l'avenir incapable de rembourser son prêt d'études sans privation excessive en raison de son invalidité permanente.

Les prêts d'études canadiens directs et à risque partagé comportaient en outre une exigence supplémentaire d'admissibilité, soit que l'invalidité permanente de l'emprunteur devait avoir commencé avant le début du remboursement du prêt, c'est-à-dire avant ou pendant le délai de grâce applicable aux étudiants ayant une invalidité permanente ou décédés, en retirant la contrainte de temps pour les prêts directs. Depuis le 29 juin 2005, l'amendement de la disposition permet la radiation de la dette dans le cas des prêts directs lorsque l'emprunteur est incapable de respecter ses obligations de remboursement en raison d'une invalidité permanente ou du décès, l'invalidité permanente ou le décès pouvant survenir à n'importe quel moment.

Au cours de l'année de prêt 2005-2006, 482 emprunteurs ont bénéficié d'une radiation de la dette grâce à la disposition applicable aux étudiants ayant une invalidité permanente, ce qui a coûté au prêt 2004-2005 (tableau 9).

**Tableau 9 : Radiation de la dette par suite de la disposition applicable aux étudiants ayant une invalidité permanente**

2005-2006	482	5 182,3	12 001
	5,2%	6 372,7	10 752

Année de prêt : du 1<sup>er</sup> août au 31 juillet

6.3.3 RÉDUCTION DE LA DETTE EN

COURS DE REMBOURSEMENT

En 1998, le programme de réduction de la dette en cours de remboursement (RDR), dont une mesure d'élargissement est entrée en vigueur le 1er août 2005, a été créé afin d'aider les emprunteurs ayant épuisé les ressources en matière d'exemption d'intérêts, et qui, à cause d'une difficulté financière, éprouvent toujours une grande difficulté à rembourser leur prêt d'études canadien. La RDR réduit le capital dû d'un emprunteur (jusqu'à 50 p. 100 du capital pour un maximum de 10 000 \$), ainsi que les mensualités de remboursement jusqu'à un niveau abordable, basé sur le revenu. On peut offrir deux réductions supplémentaires à un emprunteur qui continue à éprouver une difficulté financière après la première réduction, soit 10 000 \$ pour la deuxième réduction et 6 000 \$ pour la troisième. Une période minimale de 12 mois doit s'écouler entre les réductions, c'est-à-dire avant que l'emprunteur puisse présenter une demande pour les deuxième et troisième réductions portant sur le capital du prêt.

**Tableau 8 : Réduction de la dette en cours de remboursement**  
Année de prêt : 1<sup>er</sup> août au 31 juillet

2003-2004	1 952	9,9
2004-2005	5 029	36,1
2005-2006	4 311	26,7

Entre les années de prêt 2003-2004 et 2004-2005, on a remarqué une augmentation appréciable du nombre d'emprunteurs, soit 3 077 de plus, qui bénéficiaient de la RDR. Cette augmentation s'est produite en raison d'une vague d'emprunteurs ayant des prêts garantis et à risque partagé qui ont reçu une exemption d'intérêts après 1998, l'ont épuisée (5 ans) et sont devenus admissibles à la RDR. Pour l'année de prêt 2005-2006, le nombre de bénéficiaires de la RDR est demeuré assez élevé, le nombre s'établissant à 4 311 emprunteurs du PCPE et le coût total pour le gouvernement se chiffrait à 26,7 millions de dollars (tableau 8).

(35 p. 100) des bénéficiaires de l'exemption d'intérêts sont issus de familles dont le revenu mensuel est inférieur à 500 \$. En outre, certains emprunteurs dont le revenu familial mensuel est élevé sont également admissibles à l'exemption d'intérêts en raison de leurs besoins manifestes. Il peut s'agir d'un emprunteur dont la famille compte un plus grand nombre de personnes, de sorte que le revenu par personne est moins élevé, ou d'un emprunteur qui a un capital impayé plus élevé relativement à sa dette (tableau 7).

#### Bénéficiaires de l'exemption d'intérêts selon le type d'établissement

Toutes les provinces ou territoires participants ont connu une chute du nombre d'emprunteurs qui ont bénéficié de l'exemption d'intérêts au cours de cette année, à l'exception de l'Île-du-Prince-Édouard qui a montré une légère hausse. L'Ontario avait le plus grand nombre d'emprunteurs qui bénéficiaient de l'exemption d'intérêts, tandis que le Yukon en comptait le moins. Cette situation correspond au nombre global d'emprunteurs qui relèvent de ces administrations (annexe J).

un établissement d'enseignement privé  
Les bénéficiaires qui avaient fréquenté un collège ou un établissement d'enseignement privé représentaient respectivement 37,6 p. 100 et 17,4 p. 100. Bien que le nombre de bénéficiaires de l'exemption d'intérêts ayant fréquenté un collège ou une université soit demeuré assez constant depuis l'année de prêt 2004-2005, le nombre d'étudiants bénéficiaires inscrits dans les établissements privés a diminué de façon perceptible, de 5 200, au cours de la même période.

**Tableau 7 : Exemption d'intérêts selon le revenu familial mensuel**  
Année de prêt : 1<sup>er</sup> août au 31 juillet

	Moins de 500	de 500 à 999	de 1 000 à 1 499	de 1 500 à 1 999	de 2 000 à 2 499	de 2 500 à 2 999	de 3 000 et plus	Total
Nombre de bénéficiaires de l'exemption d'intérêts	30 952	24 591	21 229	14 027	4 524	6 901	5 964	108 188
Capital dû – moyenne (\$)	13 840	13 784	14 945	16 557	17 677	17 316	19 283	15 078
Nombre de bénéficiaires de l'exemption d'intérêts	35 830	24 585	17 640	10 954	3 356	5 357	4 616	102 338
Capital dû – moyenne (\$)	16 319	16 018	16 670	17 998	18 899	18 955	21 461	16 941

pour rembourser leur prêt d'études canadien pendant des périodes de six mois à la fois. L'intérêt du prêt ne s'accumule pas lorsqu'un emprunteur bénéficie de l'exemption d'intérêts, car le gouvernement du Canada paye l'intérêt au nom de l'emprunteur. Ce dernier peut demander une exemption d'intérêts pendant une période allant jusqu'à 30 mois en tout temps pendant la période de remboursement de son prêt. En outre, l'emprunteur qui utilise toute la période de 30 mois d'exemption d'intérêts pourrait être admissible à une exemption pendant une période supplémentaire allant jusqu'à 24 mois au cours des cinq premières années après avoir quitté ses études. En août 2005, les seuils de revenu servant à déterminer l'admissibilité à l'exemption d'intérêts ont augmenté de 5 p. 100, ce qui a étendu le champ d'admissibilité pour ceux qui éprouvent une difficulté financière.

En 2005-2006, 102 338 emprunteurs ont bénéficié de l'exemption d'intérêts, ce qui a coûté au total 60,5 millions de dollars au gouvernement. Le nombre de bénéficiaires de l'exemption d'intérêts a continué de diminuer, de 5 850 personnes depuis l'année de prêt 2004-2005. De même, le coût de l'exemption d'intérêts a aussi chuté, passant de 64,8 millions de dollars en 2004-2005 à 60,5 millions de dollars en 2005-2006 (annexe J).

### Exemption d'intérêts selon le revenu

#### famillial mensuel

L'exemption d'intérêts est une mesure conçue pour aider les emprunteurs qui sont

temporairement incapables d'effectuer les paiements sur leur prêt d'études canadien, en raison du chômage ou d'un faible revenu. Au cours de l'année de prêt 2005-2006, 102 338 emprunteurs ont bénéficié d'une exemption d'intérêts, le capital dû atteignant 16 941 \$ en moyenne. Comme le tableau suivant le montre, la majorité des emprunteurs bénéficiant de l'exemption d'intérêts ont un revenu familial mensuel très faible : trente-cinq pour cent

cliente, réalisée auprès des emprunteurs du PCPE, 60 p. 100 des débiteurs qui n'ont pas demandé une exemption d'intérêts au cours des derniers six mois ont déclaré être au courant des options d'aide au remboursement du CSNPE lorsqu'il leur était impossible d'effectuer leurs paiements à date fixe. Toutefois, 40 p. 100 des emprunteurs ne pouvaient nommer aucune de ces options<sup>31</sup>. Le PCPE s'applique à améliorer la communication des mesures de gestion de la dette aux emprunteurs.

### 6.3.1 RÉVISION DES MODALITÉS

La révision des modalités est une option qui offre à l'emprunteur de la flexibilité dans la gestion du remboursement de son prêt en tenant compte de sa situation financière. Cette option peut être utilisée comme mesure de gestion de la dette conçue pour réduire la mensualité lorsque l'emprunteur est incapable d'effectuer le remboursement de son prêt d'études canadien selon les modalités d'acquisition. Dans le cadre du programme actuel de prêts aux étudiants, environ 50 p. 100 des emprunteurs remboursent leur prêt en respectant les modalités originales, et environ 25 p. 100 ont recours à la révision des modalités, soit pour augmenter, soit pour réduire leurs mensualités, ce qui se produit dans des proportions à peu près équivalentes.

Au cours de l'année de prêt 2005-2006, 53 557

emprunteurs ont modifié les modalités de leur

prêt, ce qui correspond à une augmentation de 12,6 p. 100 par rapport à l'année 2004-2005.

### 6.3.2 EXEMPTION D'INTÉRÊTS

L'exemption d'intérêts est une mesure de gestion de la dette offrant un allègement à court terme aux

emprunteurs qui éprouvent une difficulté financière temporaire et peuvent difficilement rembourser leur prêt d'études canadien. Les emprunteurs qui bénéficient d'une exemption d'intérêts ne sont pas tenus d'effectuer de paiements du capital ou de versements d'intérêts

Les emprunteurs qui fréquentaient les collèges devaient en moyenne 9 020 \$, ce qui était 2 303 \$ de moins que la moyenne nationale des emprunteurs. Toutefois, les emprunteurs des collèges devaient 2 p. 100 de plus qu'en 2004-2005. À l'instar des emprunteurs universitaires, les emprunteurs des collèges âgés de 30 ans et plus devaient le plus d'argent dans leur catégorie au moment de terminer leurs études, soit une somme de 11 676 \$.

La dette moyenne des emprunteurs fréquentant les établissements privés a augmenté de 1,6 p. 100 par rapport à 2004-2005 pour s'établir à une moyenne de 8 463 \$ en 2005-2006 (annexe I). Les emprunteurs des établissements privés dont l'âge se situait entre 26 et 29 ans devaient le plus d'argent au moment d'entrer dans la période de remboursement, soit 9 761 \$. Même si les emprunteurs des établissements privés ont reçu le plus par année de prêt pendant qu'ils faisaient leurs études (6 934 \$ par année), ils étaient ceux qui devaient le moins d'argent au moment d'entrer dans la période de remboursement (8 463 \$) par comparaison avec les emprunteurs des universités et des collèges. Cet écart s'explique par le fait qu'ils fréquentent un établissement d'enseignement moins longtemps et cumulent par conséquent un endettement moindre que les emprunteurs qui fréquentent l'université.

Dans tous les types d'établissements et dans toutes les catégories d'âge, les emprunteurs des universités âgées de 30 ans et plus devaient le plus d'argent au moment d'entrer dans la période de remboursement (19 440 \$), tandis que les emprunteurs des collèges âgés de 21 ans et moins devaient le moins d'argent, soit 5 458 \$.

### Endettement selon le sexe, l'âge et le type d'établissement

En ce qui concerne l'endettement selon le sexe, les femmes devaient 487 \$ de plus en moyenne que les hommes en 2005-2006. Par comparaison avec les emprunteurs de divers groupes d'âge, les

## 6.3 MESURES DE GESTION DE LA DETTE

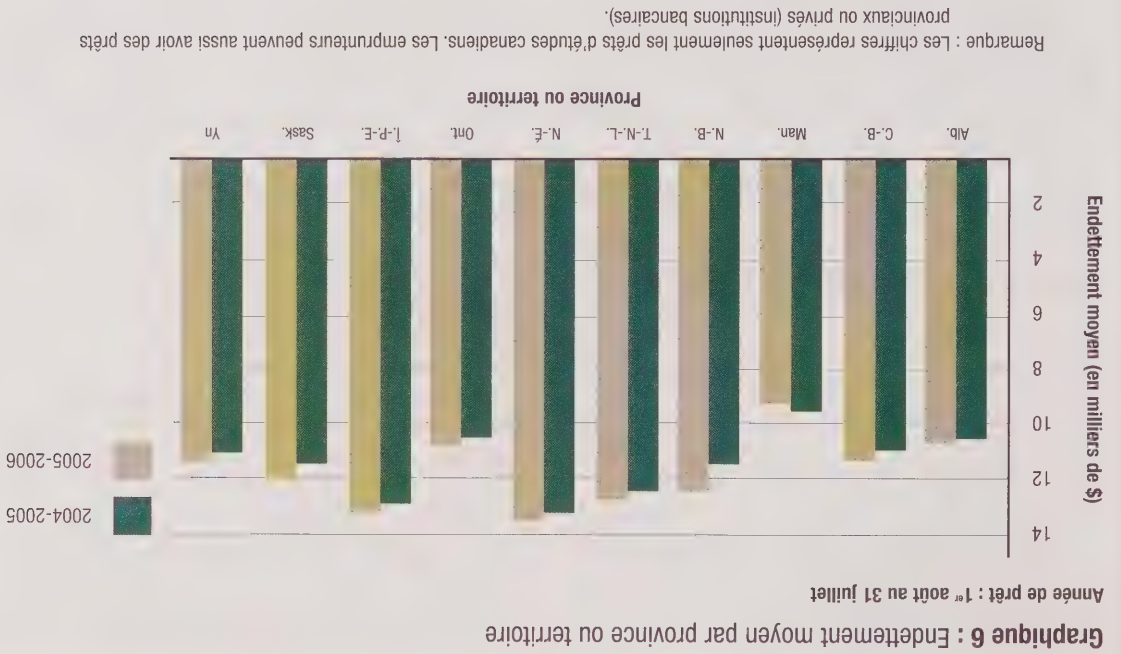
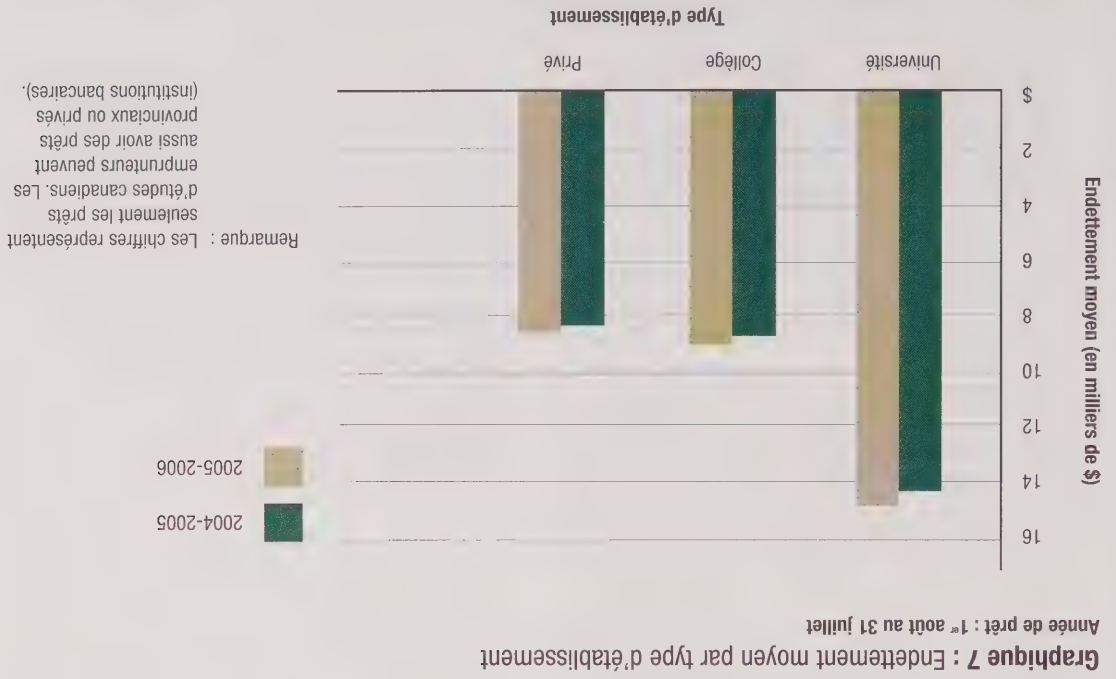
emprunteurs âgés entre 26 et 29 ans avait la dette moyenne la plus élevée, soit 14 217 \$, c'est-à-dire 2 894 \$ de plus que la moyenne pour tous les groupes d'âge. Les femmes qui fréquentaient l'université devaient le plus d'argent (15 009 \$ en moyenne), tandis que les femmes qui fréquentaient les établissements privés en devaient le moins (8 286 \$ en moyenne). L'annexe I fournit des renseignements détaillés sur l'endettement.

Les emprunteurs sont jugés en retard s'ils ne versent pas leurs mensualités à temps, et considérés en défaut de remboursement s'ils continuent à ne pas effectuer leurs paiements pendant une période allant au-delà de 270 jours<sup>30</sup>. Les prêts non remboursés sont transférés à l'Agence du revenu du Canada pour recouvrement. Le Programme encourage fortement les emprunteurs à communiquer avec le Centre de service national de prêts aux étudiants (CSNPE), afin de discuter des mesures de gestion de la dette s'ils ont de la difficulté à effectuer leurs paiements, ou sont en retard.

Le PCPE offre des programmes à l'intention des emprunteurs qui ont de la difficulté à rembourser leur prêt. Les emprunteurs peuvent demander une révision des modalités. Ceux qui éprouvent des difficultés temporaires à effectuer leurs paiements peuvent présenter une demande d'exemption d'intérêts, tandis qu'il est possible pour ceux qui connaissent une difficulté financière prolongée de demander une réduction de la dette en cours de remboursement après avoir épuisé l'option d'exemption d'intérêts.

Cependant, il semble que les emprunteurs ne soient pas parfaitement renseignés au sujet des options d'aide au remboursement qui leur sont offertes s'ils éprouvent des problèmes à s'acquitter de leur dette. Selon l'Enquête de 2006 sur la satisfaction de la

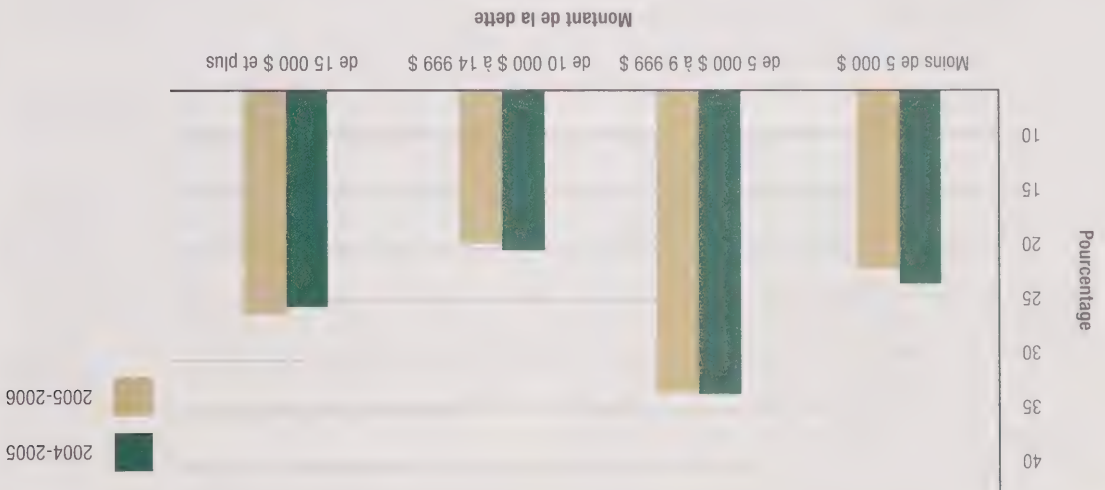
<sup>30</sup> Pour les prêts à versement, on estime qu'il y a défaut de remboursement lorsqu'il y a un retard de 270 jours. Pour les prêts garantis et à risque partagé, on estime qu'il y a défaut de remboursement lorsqu'il y a un retard de trois mois ou plus.



**Graphique 5 : Endettement des emprunteurs de prêts d'études canadiens**Année de prêt : 1<sup>er</sup> août au 31 juillet

emprunteurs universitaires, les emprunteurs de sexe féminin et les emprunteurs dans la catégorie d'âge des 26 à 29 ans qui devaient le plus d'argent. Comme en 2004-2005, environ 43 p. 100 des emprunteurs en remboursement devaient plus de

10 000 \$ au PCPE au cours de l'année de prêt 2005-2006. Toutefois, le pourcentage de ceux qui devaient au moins 15 000 \$ a légèrement augmenté (graphique 5). L'annexe I donne plus de détails.

**Endettement par province ou territoire**

En 2005-2006, le montant moyen de la dette au moment d'entrer dans la période de remboursement a augmenté dans toutes les provinces et tous les territoires participants, sauf au Manitoba. Le

graphique 6 montre que les emprunteurs manitobains devaient le moins d'argent (9 579 \$),

alors que les emprunteurs de la Nouvelle-Écosse en devaient le plus (13 702 \$). Ce sont le Nouveau-

Brunswick et la Colombie-Britannique qui

présentaient les hausses les plus élevées du montant exigible (740 \$ et 658 \$ respectivement). Le Yukon a

connu la plus faible augmentation (86 \$), et

l'endettement moyen a fléchi de 176 \$ au Manitoba

(annexe I).

**Endettement par type d'établissement et par âge**

Au cours de l'année de prêt 2005-2006, le niveau d'endettement global moyen était de 11 323 \$ pour

tous les établissements postsecondaires (graphique 7). Les emprunteurs de tous les établissements ont connu une augmentation de l'endettement, mais cette augmentation était modeste par comparaison aux années précédentes. Les emprunteurs universitaires devaient en moyenne 14 708 \$ au moment d'entrer dans la période de remboursement, soit 3 385 \$ de plus que la moyenne globale. Il est important de noter que les programmes universitaires tendent à être plus longs et à coûter plus cher que les programmes des collèges ou des établissements privés. Le montant total d'endettement des emprunteurs universitaires a augmenté de 366 \$, ou 2,5 p. 100, depuis l'année de prêt 2004-2005. Les emprunteurs universitaires âgés de 30 ans et plus devaient le plus d'argent par comparaison à ceux des autres catégories d'âge (19 440 \$), tandis que les emprunteurs des collèges âgés de 21 ans et moins devaient le moins d'argent (5 458 \$).

## 6. APRÈS L'ÉDUCATION POSTSECONDAIRE

Les responsables du Programme canadien de prêts aux étudiants (PCPE) croient qu'il faut s'assurer que les emprunteurs sont satisfaits de l'expérience de prêt, c'est pourquoi ils surveillent continuellement les commentaires des emprunteurs et cherchent à obtenir leur rétroaction en ce qui concerne les programmes et les services. Pour la plupart des emprunteurs, il s'agit de la première expérience avec un prêt et, par conséquent, ils ont besoin d'assistance supplémentaire pour planifier le remboursement et comprendre son processus. Les responsables du PCPE reconnaissent aussi que certains emprunteurs ont de la difficulté à rembourser leur prêt et offrent des mesures de gestion de la dette pour les aider. Les emprunteurs peuvent faire une demande de révision des modalités ou d'exemption d'intérêts s'ils connaissent des difficultés financières temporaires à rembourser leur prêt et une demande de réduction de la dette en cours de remboursement s'ils connaissent des difficultés financières prolongées.

### 6.1 PRÊTS EN REMBOURSEMENT

Une fois que les emprunteurs étudiant à temps plein ont terminé leurs études, l'intérêt commence à courir immédiatement sur la dette, mais aucun versement n'est exigé avant que six mois se soient écoulés après la fin des études. Cette période de six mois s'appelle délai de grâce. Au septième mois, le ou les prêts obtenus par l'emprunteur étudiant à temps plein dans le cadre du PCPE sont consolidés et l'emprunteur entre dans la période de remboursement.

Soixante pour cent (60 p. 100) des prêts accordés en vertu du PCPE sont détenus par des emprunteurs en remboursement, pour un montant total d'environ 6,6 milliards de dollars. Parmi les prêts en remboursement, les prêts garantis ne comptent que pour 3 p. 100, presque la moitié concerne des prêts à

### 6.2 ÉNDETTEMENT DES ÉTUDIANTS DANS LE CADRE DU PROGRAMME

L'endettement dans le cadre du Programme concerne le montant qu'un emprunteur doit au PCPE au moment d'entrer dans la période de remboursement. Il est important de noter que le montant que doit un emprunteur reflète seulement la portion **fédérale** d'un prêt étudiant direct. Les emprunteurs sont également susceptibles d'avoir contracté des prêts étudiants auprès des provinces ou des territoires et peuvent avoir des prêts en vertu du régime de prêts garantis ou du régime de prêts à risque partagé.

Au cours de l'année de prêt 2005-2006, les emprunteurs devaient en moyenne 11 323 \$ au PCPE au moment d'entrer dans la période de remboursement. C'était 272 \$ de plus que le montant exigible en 2004-2005. En général, ce sont les emprunteurs des provinces atlantiques, les

risque partagé (48 p. 100) et presque la moitié vise des prêts directs (49 p. 100) qui ont été accordés par le gouvernement du Canada après 2000. Voir l'annexe A pour obtenir des détails. Les emprunteurs disposent typiquement de 114 mois (9,5 ans) pour rembourser leur prêt par versements mensuels. Toutefois, le PCPE offre une certaine souplesse pour la période d'amortissement ou de remboursement. La révision des modalités constitue une caractéristique qui donne à l'emprunteur la souplesse pour gérer le remboursement de son prêt d'une manière adaptée à sa situation. Elle peut être utilisée comme mesure de gestion de la dette conçue pour diminuer les versements mensuels et peut aussi servir à augmenter les versements pour permettre à l'emprunteur de rembourser la totalité du prêt sur une période écourtée.

Étudiants ayant une invalidité permanente Cette subvention est offerte aux étudiants à temps plein et à temps partiel atteints d'une invalidité permanente et ayant fait la preuve de leurs besoins financiers. Elle vise à les aider à couvrir les coûts d'hébergement, les droits de scolarité, les frais relatifs aux livres et les autres dépenses liées à l'éducation jusqu'à concurrence de 2 000 \$ par année de prêt. Elle remplace la subvention canadienne pour études à l'intention des étudiants dans le besoin ayant une invalidité permanente, qui était accessible seulement aux étudiants ayant reçu un montant de prêt maximal. Cette nouvelle subvention s'étend aux étudiants qui n'avaient pas atteint la limite de prêt. Au cours de l'année de prêt 2005-2006, 9 794 subventions pour étudiants ayant une invalidité permanente ont été accordées pour une valeur totale de 18,8 millions de dollars. Par comparaison à l'année 2004-2005, on a accordé 6 880 subventions de plus aux étudiants ayant une invalidité permanente, surtout en raison de la couverture accrue de cette subvention canadienne d'accès.

Étudiants de familles à faible revenu Cette subvention est offerte aux étudiants de première année admis pour la première fois dans un établissement postsecondaire désigné à un programme d'au moins deux ans qui conduit à l'obtention d'un certificat, d'un grade ou d'un diplôme. Elle couvre la moitié des droits de scolarité jusqu'à concurrence de 3 000 \$. Au cours de l'année de prêt 2005-2006, 22 088 étudiants de familles à faible revenu ont reçu cette subvention, pour une valeur totale de 40 millions de dollars.

Le **tableau 6** montre la répartition par type d'établissement. Les subventions pour revenu faible ont été accordées le plus fréquemment aux étudiants fréquentant une université, suivis par les étudiants fréquentant un collège puis par ceux fréquentant un établissement privé. Les subventions pour invalidité permanente accordées aux étudiants des universités et des collèges avaient une distribution semblable. La faible nombre d'étudiants fréquentant un établissement privé et ayant reçu une subvention pour faible revenu est cohérent étant donné que la plupart des programmes offerts par les établissements privés ne durent qu'une année et que les étudiants visés ne seraient pas admissibles à la subvention.

**Tableau 6 : Subventions canadiennes d'accès par type d'établissement**  
Année de prêt : 1<sup>er</sup> août au 31 juillet

	N° de subventions		Valeur (en milliers de \$)	
Université	4 699	9 116	12 744	27 831
Collège	4 577	8 694	8 607	10 142
Privé	518	1 024	737	2 076
Total	9 794	18 834	22 088	40 049

Etudiants à temps partiel dans le besoin  
 Cette subvention a été créée en 1995 pour aider les  
 étudiants à temps partiel incapables d'étudier à  
 temps plein et dont le revenu tombe sous un seuil  
 prescrit. La subvention maximale offerte aux  
 étudiants admissibles est de 1 200 \$ par année de  
 prêt et vise à couvrir les coûts d'éducation  
 admissibles (comme les dépenses relatives aux  
 droits de scolarité, aux livres et à la garde d'enfants).

Au cours de l'année de prêt 2005-2006, 275 subventions canadiennes pour études ont été  
 accordées à des femmes inscrites au doctorat, pour  
 un total de 0,8 million de dollars, ce qui représente  
 1 p. 100 du montant total des subventions  
 canadiennes pour études.

## 5.4.2 SUBVENTIONS CANADIENNES D'ACCÈS

Le gouvernement du Canada a créé deux nouvelles  
 subventions en 2005-2006 : la subvention canadienne  
 d'accès pour étudiants ayant une invalidité  
 permanente et la subvention canadienne d'accès  
 pour étudiants issus d'une famille à faible revenu.  
 Au cours de l'année de prêt 2005-2006, 31 882  
 subventions canadiennes d'accès ont été accordées  
 pour un total de 58,9 millions de dollars (tableau 5).

Au cours de l'année de prêt 2005-2006, 2 847  
 subventions canadiennes pour études à l'intention  
 des étudiants à temps partiel dans le besoin ont été  
 accordées, pour un total de 2,9 millions de dollars,  
 ce qui représente 3,7 p. 100 du montant total des  
 subventions canadiennes pour études.

### Femmes inscrites au doctorat

Depuis 1995, cette subvention aide les étudiantes  
 inscrites dans certains programmes de doctorat où  
 les femmes sont traditionnellement sous-  
 représentées. Le montant de subvention offert aux  
 étudiantes admissibles est d'un maximum de 3 000 \$

**Tableau 5 : Dépenses en subventions canadiennes d'accès, 2005-2006**  
 Année de prêt : 1<sup>er</sup> août au 31 juillet

	Nombre	Valeur en milliers de \$	Nombre	Valeur en milliers de \$	Nombre	Valeur en milliers de \$	Total
T.-N.-L.	93	183,6	571	771,0	664	954,6	
I.-P.-É.	*	2,0	10	16,0	11	18,0	
N.-É.	742	1 458,2	1 018	2 487,3	1 760	3 945,5	
N.-B.	8	12,2	31	58,2	39	70,4	
Ont.	6 338	12 188,6	15 346	26 412,6	21 684	38 601,3	
Man.	265	504,7	453	735,3	718	1 240,0	
Sask.	538	1 062,2	582	1 312,9	1 120	2 375,1	
Alb.	707	1 385,0	1 319	2 572,8	2 026	3 957,7	
C.-B.	1 097	2 027,8	2 751	5 673,4	3 848	7 701,2	
Yn	*	10,0	*	9,5	12	19,5	
Total	9 794	18 834,4	22 088	40 049,0	31 882	58 883,3	

Remarques : 1. À l'exclusion des subventions qui ont été accordées par les gouvernements provinciaux ou territoriaux ou des subventions  
 canadiennes pour études équivalentes accordées par les gouvernements provinciaux ou territoriaux non participants.  
 2. Un étudiant peut recevoir plus d'un type de subvention. Par conséquent, le montant moyen versé à chaque étudiant ne peut  
 être calculé.  
 3. Les nombres de subventions inférieurs à dix ont été supprimés.

**Tableau 4 : Dépenses en subventions canadiennes pour études, 2005-2006**  
Année de prêt : 1<sup>er</sup> août au 31 juillet

	Ont.		Man.		Sask.		Alb.		C.-B.		Yn		Total
	Nombre	Valeur en milliers de \$	Nombre	Valeur en milliers de \$	Nombre	Valeur en milliers de \$	Nombre	Valeur en milliers de \$	Nombre	Valeur en milliers de \$	Nombre	Valeur en milliers de \$	
1.-N.-L.	473	603,4	*	0,0	*	0,0	67	237,9	104	106,2	*	2,8	1 341,2
P.-I.	134	172,8	67	237,9	104	106,2	*	0,0	104	106,2	*	2,8	526,0
N.-É.	982	1 581,6	1 276	1 658,0	14	42,3	*	9,0	23,1	2 280	308	3 305,1	3 305,1
N.-B.	1 126	1 615,8	136	623,1	29	32,6	20	53,8	1 311	2 325,3	41	255,6	41 255,6
Ont.	20 344	29 149,1	5 094	11 529,5	293	272,1	102	304,8	25 833	41 255,6	2 468,0	4 461,9	41 255,6
Man.	1 246	1 746,0	182	648,8	47	52,5	*	20,8	1 482	2 468,0	4 461,9	4 461,9	4 461,9
Sask.	2 433	3 271,5	257	1 105,8	56	61,8	*	22,9	2 754	4 461,9	8 960,6	8 960,6	8 960,6
Alb.	4 439	6 869,4	511	1 834,2	610	498,0	14	39,1	5 574	8 960,6	15 485,1	15 485,1	15 485,1
C.-B.	6 683	11 540,8	960	1 748,4	1 691	1 892,1	108	303,8	9 442	15 485,1	70,3	70,3	70,3
Yn	30	47,0	*	23,2	*	0,0	*	0,0	35	70,3	79 479,1	79 479,1	79 479,1
Total	37 890	56 317,6	8 488	19 409,0	2 847	2 960,3	275	792,2	49 500	79 479,1	79 479,1	79 479,1	79 479,1

Remarques : 1. À l'exclusion des subventions qui ont été accordées par les gouvernements provinciaux ou territoriaux ou des subventions canadiennes pour études équivalentes accordées par les gouvernements provinciaux ou territoriaux non participants.

2. Un étudiant peut recevoir plus d'un type de subvention. Par conséquent, le montant moyen versé à chaque étudiant ne peut être calculé.

3. Les nombres de subventions inférieurs à dix ont été supprimés.

À la fin de l'année de prêt 2005-2006, 37 890 subventions pour étudiants avec personnes à charge ont été accordées, pour un total de 56,3 millions de dollars, ce qui représente 70,9 p. 100 du montant total versé en subventions canadiennes pour études.

Mesures d'adaptation pour étudiants ayant une invalidité permanente

Selon un rapport publié par le Bureau de la condition des personnes handicapées, bien que le pourcentage de personnes handicapées qui terminent leurs études universitaires augmente de manière constante, il existe toujours un écart par comparaison aux personnes non handicapées. On estime en effet qu'en 2004, 13 p. 100 des personnes handicapées avaient obtenu un diplôme universitaire par comparaison à 21 p. 100 chez les personnes non handicapées<sup>29</sup>.

La subvention canadienne visant les mesures d'adaptation pour étudiants ayant une invalidité permanente a été créée en 1995 pour aider à compenser les coûts exceptionnels liés à l'éducation et associés à une invalidité permanente et pour aider les étudiants des études postsecondaires. Les étudiants ayant une invalidité permanente à temps plein et à temps partiel peuvent recevoir une subvention permanente pour études, ce qui représente 24,4 p. 100 du montant total des subventions canadiennes pour études.

29. Bureau de la condition des personnes handicapées, Vers l'intégration des personnes handicapées 2006, Ressources humaines et Développement social Canada, 2006.

## 5.4 VERSEMENT DES SUBVENTIONS DU PCPE

Le gouvernement du Canada fournit aux étudiants des subventions canadiennes pour études (SCE) et des subventions canadiennes pour l'accès aux études (SCAE) pour accroître la participation des groupes sous-représentés dans l'éducation postsecondaire. Selon un sondage effectué en 2006 auprès des jeunes de 17 à 30 ans, si les subventions gouvernementales pour études (ce qui comprend à la fois les subventions fédérales et les subventions provinciales) n'avaient pas été accordées cette année, 13 p. 100 des emprunteurs d'un prêt gouvernemental n'auraient pas été étudiants cette année et 13 p. 100 n'auraient pas poursuivi d'études postsecondaires du tout<sup>28</sup>.

### 5.4.1 SUBVENTIONS CANADIENNES POUR ÉTUDES

Les subventions canadiennes pour études (SCE) fournissent une assistance non remboursable aux étudiants admissibles ayant des personnes à charge, aux étudiants ayant une invalidité permanente, aux étudiants à temps partiel dans le besoin et aux femmes poursuivant des études doctorales. Au cours de l'année de prêt 2005-2006, 49 500 SCE ont été accordées pour un total d'environ 79,5 millions de dollars (tableau 4).

**Étudiants ayant des personnes à charge**  
Ces subventions ont été créées en août 1998 afin d'aider les étudiants à temps plein et à temps partiel ayant des personnes à charge qui avaient fait la preuve de leurs besoins financiers. Les étudiants à temps plein peuvent recevoir une subvention maximale de 3 120 \$ par année de prêt, tandis que les étudiants à temps partiel peuvent recevoir une subvention maximale de 1 920 \$ par année de prêt. Les étudiants se voient accorder cette subvention seulement après que la subvention canadienne pour études à l'intention des étudiants à temps partiel dans le besoin et l'assistance maximale fédérale pour études à temps partiel ont été versées.

Leurs études, et le fait que les emprunteurs étudiant à temps partiel sont admissibles aux subventions canadiennes pour études à l'intention des étudiants à temps partiel dans le besoin. Ces facteurs pourraient tous réduire le montant du prêt.

### Prêts d'études à temps partiel par province ou territoire

L'Alberta a continué de présenter le pourcentage le plus élevé d'emprunteurs étudiant à temps partiel, soit 30,6 p. 100 dans l'année de prêt 2005-2006, suivie par l'Ontario avec 29,5 p. 100. En moyenne, les emprunteurs étudiant à temps partiel de la Colombie-Britannique et de l'Île-du-Prince-Édouard ont emprunté les plus fortes sommes (2 195 \$ et 2 189 \$ respectivement) en 2005-2006, par comparaison au prêt moyen national pour études à temps partiel de 1 795 \$ (annexe H).

### Prêts d'études à temps partiel par type d'établissement

Au cours de l'année de prêt 2005-2006, près de la moitié (48,9 p. 100) des emprunteurs étudiant à temps partiel fréquentaient l'université, 40,5 p. 100 fréquentaient le collège et 10,6 p. 100 fréquentaient un établissement privé. Ces chiffres sont semblables à ceux de l'année précédente.

La valeur moyenne des prêts diffère grandement entre les types d'établissements. Les emprunteurs étudiant à temps partiel fréquentant un établissement privé au cours de l'année de prêt 2005-2006 ont emprunté le plus d'argent, soit en moyenne 3 064 \$ et deux fois plus que les emprunteurs des collèges (1 533 \$). Les emprunteurs étudiant à temps partiel dans les universités avaient un prêt moyen de 1 736 \$. Les moyennes par type d'établissement sont semblables à celles de l'année dernière (annexe H).

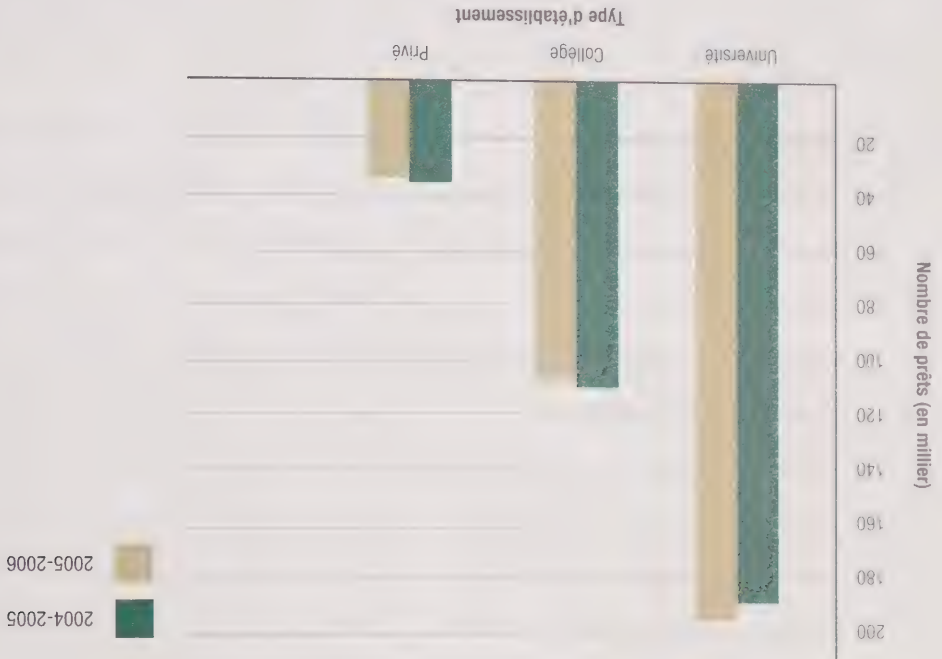
## Prêts d'études à temps plein par type

## d'établissement

La proportion des emprunteurs étudiant à temps plein qui fréquentent l'université a augmenté légèrement de 1,2 p. 100 pour s'établir à 57,5 p. 100, depuis l'année de prêt 2004-2005, tandis que le nombre d'emprunteurs fréquentant les collèges et les établissements privés a diminué légèrement. Les

emprunteurs des collèges représentaient 31,8 p. 100 du total global, tandis que les emprunteurs des établissements privés comptaient pour 10,7 p. 100 (graphique 4). Les emprunteurs des établissements privés ont continué de présenter le prêt moyen le plus élevé (6 934 \$), alors que les emprunteurs des collèges avaient le prêt moyen le plus bas, à 5 132 \$ (annexe C).

**Graphique 4 : Nombre de prêts d'études à temps plein par type d'établissement**  
Année de prêt : 1<sup>er</sup> août au 31 juillet



### 5.3.2 PRÊTS D'ÉTUDES À TEMPS PARTIEL

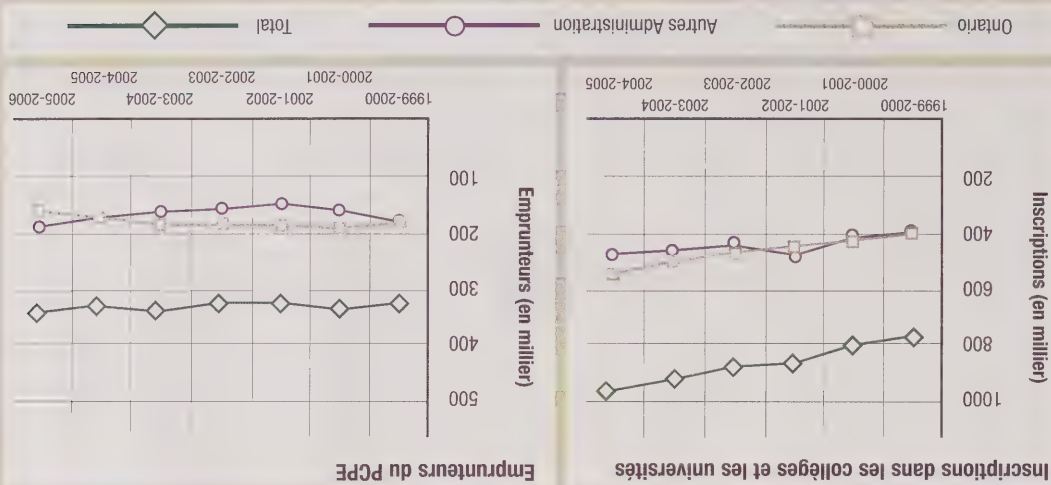
En 2005-2006, une somme de 3,8 millions de dollars a été versée aux emprunteurs étudiant à temps partiel, qui représentaient moins de 1 p. 100 du nombre total d'emprunteurs. Le nombre d'emprunteurs étudiant à temps partiel a continué de décroître dans l'ensemble. En effet, il y avait 445 emprunteurs de moins que dans l'année de

prêt 2004-2005. À la différence des emprunteurs étudiant à temps plein, les emprunteurs étudiant à temps partiel ont reçu un prêt moyen de 1 795 \$, montant qui est resté constant par rapport à l'année de prêt antérieure. Ce montant de prêt peut être en partie attribuable à trois facteurs : l'aide totale pour les étudiants à temps partiel s'élève à un montant cumulé de 4 000 \$, le fait que les emprunteurs étudiant à temps partiel sont tenus de payer des intérêts pendant qu'ils font

graphiques ci-dessous. Les données montrent toutefois que les tendances dans le nombre d'étudiants inscrits dans les collèges et les universités et les taux de souscription au PCPE diffèrent sur le plan géographique.

Les inscriptions dans les universités et les collèges ont augmenté plus rapidement en Ontario que dans les autres administrations participant au PCPE depuis 2002-2003. Pour l'Ontario, les augmentations annuelles étaient respectivement de 5 p. 100, 6 p. 100 et 8 p. 100 pour les années scolaires 2002-2003, 2003-2004 et 2004-2005. Ce résultat peut être en partie attribué aux répercussions du report à partir de la double cohorte de l'Ontario. Pour les autres administrations participantes, les inscriptions ont décliné de 3 p. 100 en 2002-2003 et ont augmenté de 5 p. 100 et de 1 p. 100 seulement au cours des deux années scolaires suivantes.

Les tendances relatives au taux de souscription au PCPE pour l'Ontario étaient contrastes aux tendances observées dans les autres administrations. Pour l'Ontario, le taux de souscription au PCPE a diminué avant 2002-2003, puis a augmenté de 2 p. 100, de 8 p. 100, de 5 p. 100 et de 9 p. 100 dans les quatre années ultérieures. Contrairement à l'Ontario, le nombre d'emprunteurs du PCPE dans les autres administrations participantes a connu un léger déclin, soit d'environ 1 p. 100 annuellement de 2001-2002 à 2003-2004, suivi par une diminution notable de 6 p. 100 en 2004-2005 et par une autre réduction de 5 p. 100 en 2005-2006. Le déclin du taux de souscription au PCPE dans les administrations non ontariennes peut être le résultat de divers facteurs, y compris des tendances démographiques différentes entre les administrations et le fait que les étudiants se fient davantage à d'autres sources financières.



Sources: Les estimations des inscriptions sont tirées du Système d'information statistique sur la clientèle des collèges communautaires (SISCCC) pour 1999-2000, du Système d'information sur les étudiants postsecondaires (SIEP) pour la période 1999-2000 à 2004-2005 et des enquêtes sur la population active (enquêtes de novembre, 1999-2005) de Statistique Canada. Les estimations du nombre d'emprunteurs du PCPE ont été fondées sur les données administratives du PCPE. En 2002-2003, deux cohortes d'étudiants ont été diplômées en même temps des écoles postsecondaires de l'Ontario, en raison de l'élimination de la 13<sup>e</sup> année scolaire du programme d'études en Ontario.

Prêts d'études à temps plein par province

ou territoire

Plus de la moitié des emprunteurs du PCPE

(53 p. 100) provenaient de l'Ontario dans l'année de

prêt 2005-2006, tandis que la Colombie-Britannique

présentait le deuxième nombre d'emprunteurs en

importance (16,4 p. 100). Le Manitoba, l'Ontario et le

Nouveau-Brunswick ont tous connu une

augmentation du nombre d'emprunteurs, tandis que

les autres provinces ou territoires participants ont

enregistré des diminutions. Terre-Neuve-et-Labrador

a continué de présenter la réduction la plus basse

(tableau 3).

C'est l'Île-du-Prince-Édouard qui a connu l'augmentation la plus importante du montant moyen du prêt au cours de l'année écoulée, avec une hausse de 1 280 \$ ou 24,3 p. 100. Toutefois, les emprunteurs de la Nouvelle-Écosse ont continué de présenter le montant de prêt moyen le plus élevé (6 739 \$), tandis que les emprunteurs de Terre-Neuve-et-Labrador ont le moins emprunté (5 110 \$)

2004-2005.

(7,3 p. 100) du nombre d'emprunteurs depuis

**Tableau 3 : Prêts d'études à temps plein par province ou territoire**

Année de prêt : du 1<sup>er</sup> août au 31 juillet

Total		337 256		1 628,8		4 829		343 638		1 935,0		5 631	
Yn		251		1,2		4 944		230		1,4		6 119	
C.-B.		59 764		314,4		5 261		56 306		361,5		6 242	
Alb.		41 422		198,9		4 801		37 844		215,0		5 682	
Sask.		14 132		71,3		5 043		13 245		80,8		6 102	
Man.		9 180		41,5		4 518		9 305		48,7		5 238	
Ont.		167 354		768,9		4 594		182 016		971,2		5 336	
N.-B.		15 434		80,0		5 184		15 918		88,8		5 576	
N.-É.		16 044		88,8		5 536		15 895		107,1		6 739	
L.-P.-É.		3 280		17,3		5 261		3 239		21,2		6 541	
T.-N.-L.		10 395		46,5		4 476		9 640		49,3		5 110	
N° d'emprunteurs		Valeur des prêts en M\$		Moyenne (\$)		N° d'emprunteurs		Valeur des prêts en M\$		Moyenne (\$)			

## Relation entre le nombre d'inscriptions dans les établissements d'enseignement postsecondaire et le nombre d'emprunteurs du Programme canadien de prêts aux étudiants

Les inscriptions dans les universités et les collèges ont augmenté considérablement depuis le début de la décennie. En effet, il y a eu une hausse d'environ 187 000 étudiants entre les années scolaires 1999-2000 et 2004-2005. Toutefois, le nombre d'étudiants souscrivant à un prêt d'études canadien (taux de souscription au PCPE) est resté plutôt stable partout au Canada comme on peut le voir dans les deux

leurs études, mais ils ne sont pas tenus de rembourser le capital avant d'avoir terminé leurs études.

### 5.3.1 PRÊTS D'ÉTUDES À TEMPS PLEIN

Le PCPE a aidé environ 40,3 p. 100 des étudiants à temps plein qui fréquentaient des établissements postsecondaires en 2005-2006. Parmi les 853 000 étudiants de niveau postsecondaire<sup>27</sup> des provinces et des territoires participant au programme cette année, le PCPE a fourni des prêts à 343 638 étudiants à temps plein pour un total de 1,9 milliard de dollars. Il s'agit d'une augmentation de 6 382 emprunteurs ou d'une hausse de 1,9 p. 100 des emprunteurs totaux du PCPE, et de 306,2 millions de dollars en versements de prêts depuis l'année de prêt 2004-2005.

En outre, le montant moyen du prêt s'est accru de 802 \$ ou de 16,6 p. 100 depuis l'année de prêt précédente (tableau 2). L'augmentation importante du montant du prêt moyen cette année peut être attribuée en partie à la hausse de la limite de prêt hebdomadaire, qui est passée de 165 \$ à 210 \$, et qui est entrée en vigueur dans la présente année de prêt. La limite de prêt hebdomadaire a été augmentée pour mieux tenir compte du coût croissant de l'éducation postsecondaire et répondre ainsi aux besoins non financés des étudiants en plus de réduire la dépendance aux emprunts privés.

sont parmi les emprunteurs les plus mobiles, c'est-à-dire que 14,2 p. 100 d'entre eux se sont déplacés vers une autre province ou territoire pour poursuivre leurs études postsecondaires. Ils sont suivis par les emprunteurs étudiant dans les établissements d'enseignement privés (13,5 p. 100) et par les emprunteurs étudiant dans les collèges (5,1 p. 100), comme l'indique le tableau 1.

## 5.3 VERSEMENT DES PRÊTS D'ÉTUDES CANADIENS

Pendant que les emprunteurs sont aux études à temps plein, ils n'ont pas à effectuer de paiements sur leurs prêts, et ceux-ci sont sans intérêts. Cela leur permet de se concentrer sur leurs études sans avoir à porter immédiatement le fardeau du remboursement de leurs prêts. Le gouvernement du Canada paie ces intérêts sous réserve des limites à vie des périodes sans intérêts prévues par la loi<sup>28</sup>. Au cours de l'année 2005-2006, environ 454 000 emprunteurs<sup>29</sup> ont reçu de l'aide sous forme de bonification d'intérêts pendant les études, alors que le gouvernement du Canada a consacré 171 millions de dollars à cet effet. Les emprunteurs étudiant à temps partiel ont aussi accès aux prêts afin de poursuivre leurs études postsecondaires. Ils doivent faire des paiements sur les intérêts de leur prêt pendant qu'ils poursuivent

**Tableau 2 : Versement des prêts d'études canadiens**  
Année de prêt : du 1<sup>er</sup> août au 31 juillet

2004-2005				2005-2006			
Temps plein		Temps partiel		Temps plein		Temps partiel	
N° d'emprunteurs	Valeur des prêts en M\$	Moyenne (\$)	N° d'emprunteurs	Valeur des prêts en M\$	Moyenne (\$)	N° d'emprunteurs	Valeur des prêts en M\$
337 256	1 628,8	4 829	343 638	1 935,0	5 631	2 572	4,6
339 828	1 633,4	1 798	345 765	1 938,9	1 795		
<b>Total</b>							

25. Les emprunteurs étudiant à temps plein peuvent recevoir des prêts d'études canadiens et une bonification de leurs intérêts pendant qu'ils poursuivent leurs études pour un maximum de 340 semaines (après le 1<sup>er</sup> août 1995) dans toute leur vie. Les emprunteurs qui atteignent cette limite pendant qu'ils sont aux études doivent commencer à rembourser leur prêt d'études canadien.

26. Ce nombre inclut les 343 638 emprunteurs étudiant à temps plein qui ont reçu un prêt durant l'année de prêt 2005-2006 ainsi que ceux étudiant à temps plein qui ont reçu une bonification de leurs intérêts pour des prêts d'années antérieures.

27. Bureau de l'actuaire en chef, *Rapport actuariel sur le Programme canadien de prêts aux étudiants* au 31 juillet 2006.

étudiant à temps plein, la majorité des emprunteurs étudiant à temps partiel (54 p. 100) étaient inscrits à un programme ne menant pas à un diplôme universitaire.

Les emprunteurs étudiant à temps plein ont connu une hausse du montant moyen de prêt au cours de la dernière année de prêt. La répartition des augmentations varie selon le niveau d'études. Ainsi, elle est de 16,1 p. 100 pour les programmes de premier cycle et de 20,5 p. 100 pour les programmes de doctorat (annexe E).

## 5.2.5 MOBILITÉ : OÙ VONT LES EMPRUNTEURS POUR ÉTUDIER

L'un des avantages du PCPE est que les étudiants peuvent inclure, dans le processus d'évaluation des besoins, les frais de déménagement et les frais de subsistance lorsqu'ils doivent changer de région pour poursuivre leurs études postsecondaires. Les prêts d'études canadiens sont mobiles, c'est-à-dire qu'ils permettent aux emprunteurs d'étudier dans d'autres villes, que ce soit à l'intérieur de leur province ou territoire d'origine ou ailleurs au Canada, afin qu'ils puissent fréquenter l'établissement postsecondaire de leur choix.

Presque neuf emprunteurs à temps plein sur dix (88,9 p. 100) sont demeurés dans leur province ou territoire d'origine pour poursuivre leurs études au cours de l'année de prêt 2005-2006, alors que 11,2 p. 100 d'entre eux sont allés étudier à l'extérieur

**Tableau 1 : Mobilité des emprunteurs selon le type d'établissement d'enseignement**  
Année de prêt : du 1<sup>er</sup> août au 31 juillet

	Université				Collège				Total*			
	N	En % du total	N	En % du total	N	En % du total	N	En % du total	N	En % du total	N	En % du total
Continuant à habiter dans leur province d'origine	162 102	85,4	27 678	14,6	104 852	94,8	5 707	5,2	32 480	87,2	4 779	12,8
Ayant quitté leur province d'origine	189 780	100,0	169 579	89,3	103 826	94,9	5 571	5,1	33 949	92,8	5 220	15,2
Total	351 882	100,0	289 157	82,1	208 678	59,2	11 278	3,1	66 429	18,9	10 000	27,9
Province de l'Ontario												
Continuant à habiter dans leur province d'origine	162 102	85,4	27 678	14,6	104 852	94,8	5 707	5,2	32 480	87,2	4 779	12,8
Ayant quitté leur province d'origine	189 780	100,0	169 579	89,3	103 826	94,9	5 571	5,1	33 949	92,8	5 220	15,2
Total	351 882	100,0	289 157	82,1	208 678	59,2	11 278	3,1	66 429	18,9	10 000	27,9
Autres provinces et territoires												
Continuant à habiter dans leur province d'origine	162 102	85,4	27 678	14,6	104 852	94,8	5 707	5,2	32 480	87,2	4 779	12,8
Ayant quitté leur province d'origine	189 780	100,0	169 579	89,3	103 826	94,9	5 571	5,1	33 949	92,8	5 220	15,2
Total	351 882	100,0	289 157	82,1	208 678	59,2	11 278	3,1	66 429	18,9	10 000	27,9

\* Remarque : Le nombre d'emprunteurs par institution peut être légèrement supérieur au nombre total étant donné que les emprunteurs sont susceptibles d'avoir contracté des prêts auprès de divers types d'institutions.

de leur province ou territoire d'origine. Les emprunteurs de l'Ontario (93,9 p. 100) sont ceux qui sont le plus susceptibles de rester dans leur province d'origine, suivis par les emprunteurs de la Colombie-Britannique (87,5 p. 100). Le taux de mobilité des emprunteurs dans certaines provinces et certains territoires peut être élevé en raison du fait qu'il existe peu d'établissements postsecondaires et que l'offre de programmes est limitée dans ces régions. De même, les emprunteurs peuvent avoir une préférence pour les établissements en dehors de leur province ou territoire d'origine. À titre d'exemple, 83,5 p. 100 des emprunteurs provenant du Yukon étudiaient à l'extérieur de leur territoire en 2005-2006, tandis que les emprunteurs de l'Île-du-Prince-Édouard sont considérés comme la deuxième catégorie d'emprunteurs les plus mobiles au Canada avec un taux de mobilité de 39,3 p. 100.

Les données indiquent que les emprunteurs provenant des provinces de l'Atlantique qui quittent leur province pour étudier ont tendance à demeurer dans le Canada Atlantique ou à se rendre en Ontario. De la même manière, les emprunteurs de la région de l'Ouest canadien tendent à demeurer dans cette région ou à s'inscrire dans des établissements d'enseignement de l'Ontario. L'annexe F présente des détails supplémentaires sur la mobilité des emprunteurs par province ou territoire et indique le lieu d'étude des emprunteurs lorsque ceux-ci quittent leur province ou territoire d'origine. Les emprunteurs qui se sont inscrits à l'université

catégories d'étudiants, à temps plein ou à temps partiel, les femmes continuent d'obtenir des montants de prêt moyen supérieurs à ceux des hommes. Consultez l'annexe D pour obtenir plus de renseignements.

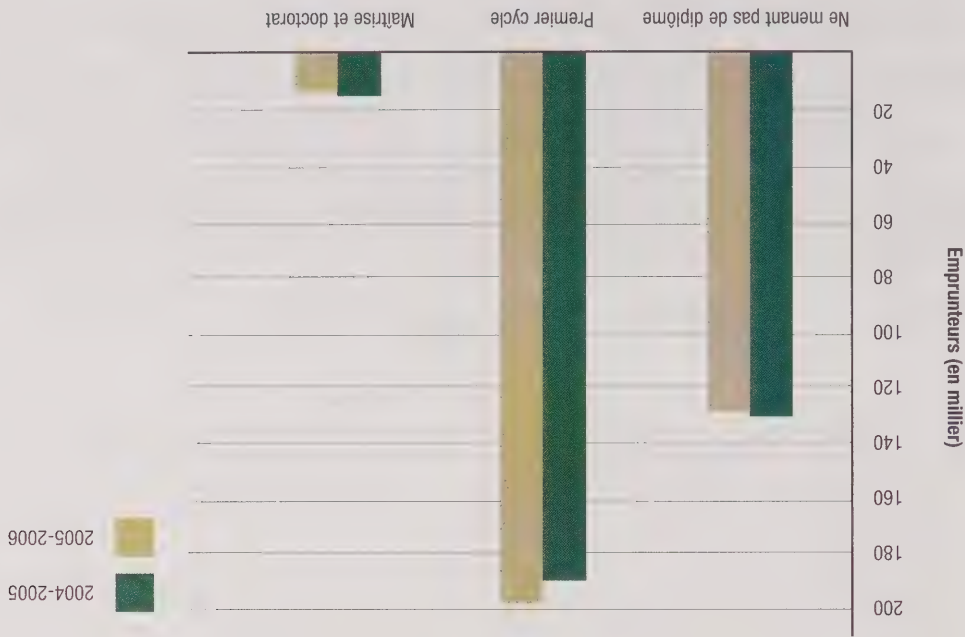
## 5.2.4. EMPRUNTEURS SELON LE NIVEAU D'ÉTUDES

La majorité des emprunteurs étudiant à temps plein (57,4 p. 100) étaient inscrits à un programme de premier cycle et 38,3 p. 100 étaient inscrits à un programme ne menant pas à un diplôme et dispensé dans un établissement d'enseignement privé, un collège ou une université. Les autres emprunteurs étudiant à temps plein (4,3 p. 100) étudiaient à la maîtrise ou au doctorat (graphique 3). Contrairement aux emprunteurs

## 5.2.3 EMPRUNTEURS SELON LE SEXE

Le nombre de femmes étudiant à temps plein qui reçoivent des prêts d'études canadiens continue d'être supérieur au nombre d'hommes dans la même situation, soit 60 p. 100 pour les femmes comparativement à 40 p. 100 pour les hommes. Ce pourcentage est similaire à celui des inscriptions à l'université : 58 p. 100 des inscriptions à l'université pour l'année 2005-2006 ont été faites par des femmes<sup>24</sup>. Dans le même ordre d'idées, le nombre de femmes étudiant à temps partiel, qui recevait des prêts d'études canadiens, est aussi supérieur à celui des hommes de la même catégorie. Parmi les emprunteurs à temps partiel, les femmes représentent 69 p. 100 tandis que les hommes représentent 31 p. 100. Pour les deux

**Graphique 3 : Emprunteurs étudiant à temps plein selon le niveau d'études**  
Année de prêt : du 1<sup>er</sup> août au 31 juillet



étudiants à temps partiel. Huit pour cent (8 p. 100) des étudiants à temps plein et 17 p. 100 des étudiants à temps partiel étaient mariés<sup>22</sup>, tandis que 6 p. 100 des étudiants à temps plein et 13 p. 100 des étudiants à temps partiel n'étaient ni mariés ni célibataires.

Les emprunteurs à temps plein de la catégorie « Autres » ont reçu des montants de prêt moyen plus élevés que ceux des autres catégories, soit 7 013 \$, une augmentation de 25 p. 100 comparativement à l'année précédente. En général, les emprunteurs étudiant à temps partiel ont reçu des prêts moyens considérablement inférieurs à ceux offerts aux étudiants à temps plein, et les emprunteurs qui étaient à temps partiel et qui étaient mariés ont reçu, quant à eux, des prêts moyens plus élevés, soit 1 921 \$ (voir l'annexe B).

## 5.2.2 EMPRUNTEURS SELON L'ÂGE

Au cours de l'année de prêt 2005-2006, on a constaté peu de changements dans le nombre d'emprunteurs à temps plein dont les études sont en cours, et ce, dans toutes les catégories d'âge, bien qu'une légère hausse dans la catégorie d'âge représentant les plus jeunes étudiants, tout particulièrement celle des étudiants ayant moins de 21 ans, a été constatée par rapport à l'année précédente. Parmi les étudiants à temps plein, 47,9 p. 100 font partie de la catégorie des 21 ans et moins et 29,8 p. 100 de la catégorie des 22 à 25 ans. Seulement 10,3 p. 100 font partie de la catégorie des 26 à 29 ans, et ceux de la catégorie 30 ans et plus ne représentent que 12,1 p. 100. Contrairement aux emprunteurs à temps plein, 37,1 p. 100 des emprunteurs à temps partiel font partie de la catégorie des 30 ans et plus.

Le montant moyen des prêts accordés aux étudiants à temps plein augmente avec l'âge. Les emprunteurs à temps plein de la catégorie des 30 ans et plus ont reçu des prêts moyens évalués à 6 730 \$ alors que ceux de la catégorie des 21 ans et moins ont reçu des

prêts moyens évalués à 4 915 \$. Bien que le montant des prêts ait augmenté pour toutes les catégories d'âge par rapport à l'année précédente, il est bon de souligner que le pourcentage d'augmentation augmente aussi avec l'âge. Le prêt moyen d'un étudiant de 21 ans et moins a connu une hausse de 12,4 p. 100 alors que le prêt moyen d'un étudiant de 30 ans et plus a connu une hausse de 22,1 p. 100.

Cette variation s'explique par de nombreux facteurs. Premièrement, les emprunteurs plus âgés ont tendance à être classés dans la catégorie des personnes indépendantes; ainsi, le revenu de leurs parents n'est pas pris en compte dans le calcul de leurs ressources financières. Pour ce qui est des emprunteurs plus jeunes, ils sont plus susceptibles d'être classés dans la catégorie des personnes à charge, ce qui fait que la contribution parentale prévue tend à réduire le montant de leur prêt. Deuxièmement, les emprunteurs plus âgés poursuivent plus souvent des études supérieures où les frais de scolarité et les autres dépenses sont plus élevés que pour les autres niveaux d'enseignement. Troisièmement, les emprunteurs plus âgés n'habitent généralement plus dans la résidence familiale, ce qui contrairement aux plus jeunes emprunteurs, fait qu'ils reçoivent des sommes plus élevées pour couvrir leurs frais de subsistance. Finalement, les emprunteurs plus âgés sont plus susceptibles d'avoir des enfants à leur charge et, par conséquent, d'avoir de plus grandes dépenses et de recevoir des prêts plus élevés que ceux des emprunteurs plus jeunes. Toutes les catégories d'emprunteurs ont connu des hausses dans le montant moyen des prêts au cours de la dernière année, ce qui peut possiblement s'expliquer par la hausse de la limite hebdomadaire qui est entrée en vigueur au cours de cette année de prêt ainsi que par la hausse des frais de scolarité. Consultez l'annexe C pour obtenir plus de renseignements.

22. La catégorie « Mariés » inclut les conjoints de fait.

23. La catégorie « Autres » fait référence aux étudiants qui sont séparés, divorcés, veufs ou à ceux qui n'ont donné aucune réponse à cette question.

## 5. PENDANT LES ÉTUDES POSTSECONDAIRES

### 5.1 PRÊTS EN COURS D'ÉTUDES

Quarante pour cent (40 p. 100) du portefeuille du Programme canadien de prêts aux étudiants (PCPE) est détenu par des emprunteurs dont les études sont en cours de réalisation<sup>21</sup>, ce qui représente un montant total estimé à 4,4 milliards de dollars. Quant au 60 p. 100 restant, il est détenu par des emprunteurs qui effectuent le remboursement de leurs prêts. Parmi les prêts détenus par des étudiants qui sont encore aux études, on estime à 0,6 p. 100 le nombre de prêts garantis, à 6 p. 100 le nombre de prêts provenant d'un régime à risque partagé et à 93,4 p. 100, le nombre de prêts directs au 31 mars 2006. Veuillez consulter l'annexe A pour obtenir plus de renseignements.

### 5.2 PROFIL DÉMOGRAPHIQUE DES EMPRUNTEURS DE PRÊTS D'ÉTUDES CANADIENS

La section suivante présente les données démographiques générales sur les emprunteurs de prêts d'études canadiens pour l'année de prêt 2005-2006. D'autres tableaux de référence pour les emprunteurs étudiant à temps plein et à temps partiel sont contenus dans la section des annexes. Comparativement à l'année précédente, on constate que les emprunteurs sont plus souvent des femmes que des hommes, qu'ils sont plus souvent célibataires que mariés, qu'ils font partie plus souvent du groupe d'âge inférieur à 25 ans, qu'ils poursuivent plus souvent des études dans des programmes universitaires de premier cycle et qu'ils étudient plus souvent dans la province de l'Ontario qu'ailleurs au Canada.

#### 5.2.1 EMPRUNTEURS SELON L'ÉTAT CIVIL

La grande majorité des emprunteurs était célibataire, soit 86 p. 100 des étudiants à temps plein (graphique 2) et 70 p. 100, dans le cas des

Graphique 2 : État civil des emprunteurs qui étudient à temps plein

Année de prêt : du 1<sup>er</sup> août au 31 juillet



21. « Aux études » renvoie aux emprunteurs qui fréquentent encore un établissement postsecondaire ou qui ont terminé leurs études depuis moins de six mois (période de grâce).

## Processus d'évaluation des besoins

Le PCPE est fondé sur la prémisse que la responsabilité des études postsecondaires doit être partagée entre les étudiants, leur famille et le gouvernement. À cet effet, le financement offert par le PCPE a pour objectif de compléter les autres ressources financières accessibles à l'étudiant. Le PCPE est offert en partenariat avec les provinces et les territoires participants, lesquels sont responsables de l'évaluation des besoins financiers des étudiants et de l'admissibilité aux programmes d'aide financière fédéraux en fonction des lignes directrices émises par le PCPE, tout en évaluant par la même occasion leur admissibilité aux programmes d'aide financière provinciaux. Le bureau d'aide financière aux étudiants des provinces et des territoires révisé les demandes de prêts déposées par les étudiants et évalue les ressources financières et les besoins en fonction des critères d'admissibilité du programme.

Le processus d'évaluation des besoins est basé sur les besoins financiers au lieu d'être fondé sur les revenus. Afin de déterminer le montant du prêt qui sera accordé à un étudiant, on doit évaluer les ressources de celui-ci telles que les avoirs, la contribution du conjoint et la contribution parentale, et ce, en les comparant aux dépenses de l'étudiant, lesquelles comprennent les frais de scolarité, les manuels, les fournitures, les allocations de subsistance, les frais de transport et les dépenses de garde pour les enfants. Le coût de l'enseignement postsecondaire est aussi directement lié au choix de l'établissement d'enseignement postsecondaire, au programme de formation et aux frais associés à ce programme ainsi qu'aux frais devant être assumés si l'étudiant doit vivre à l'extérieur de la résidence familiale. Veuillez consulter le chapitre 5 pour connaître le profil démographique des emprunteurs et des bénéficiaires de bourses ainsi que la répartition des mesures d'aide financière.

### 4.2.1 Simplification du processus de

#### demande de prêts

Puisque les emprunteurs de prêts d'études canadiens font souvent partie du groupe d'âge des 18 à 25 ans et que pour la plupart, il s'agit de leur premier emprunt, les responsables du PCPE ont comme objectif de simplifier le processus de demande de prêts afin qu'il soit plus facile à comprendre pour les étudiants.

#### Entente d'intégration

L'une des méthodes simplifiant ce processus de gestion est l'intégration de l'administration des prêts fédéraux et provinciaux. L'intégration de prêts permet aux emprunteurs qui déposent une première demande de prêt de n'avoir qu'à fournir une seule demande de prêt, une seule évaluation des besoins, un seul certificat de prêt et un seul formulaire de convention de prêt. Cela leur permet aussi d'avoir accès à des mesures communes d'aide au

Réalisations de l'année 2005-2006

En vue de simplifier les exigences relatives aux documents que l'emprunteur doit fournir, un nouveau formulaire combine maintenant à la fois le *Certificat d'admissibilité* et l'*Entente de prêt étudiant* a été créé pour les prêts étudiants canadiens et pour les prêts étudiants intégrés. Par ailleurs, l'Alberta, en collaboration avec le PCPE, a implanté un nouveau système de confirmation électronique d'inscription pour les documents de prêts, en août 2005, afin de simplifier le processus de confirmation de l'inscription des étudiants à temps plein. Ce processus électronique est similaire à celui qui est utilisé, en tout ou en partie, dans les autres régions participantes.

remboursement. Ainsi, la dette de ces emprunteurs est administrée par un seul organisme et l'étudiant n'effectue qu'un seul paiement pour rembourser le prêt intégré, ce qui simplifie le processus de prêt pour les emprunteurs.

## Diffusion du message

**Le Projet pilote de sensibilisation des étudiants ambassadeurs** a été lancé en mai 2006 en partenariat avec le Programme canadien de prêts aux étudiants (PCPE) et les Centres de Service Canada pour la jeunesse situés en Nouvelle-Écosse. Grâce aux connaissances des étudiants embauchés par l'entremise des projets d'emplois d'été pour étudiants de la Nouvelle-Écosse, les responsables du projet ont été en mesure d'élaborer une nouvelle manière dynamique d'entrer en relation avec les étudiants de niveau secondaire pendant les périodes où ceux-ci doivent prendre des décisions importantes relatives à leurs études postsecondaires.

En février 2005, 90 employés de la région de la Nouvelle-Écosse ont reçu une formation de trois jours sur le programme, ses politiques et ses processus. À la suite de cette formation, les employés de première ligne étaient en mesure de fournir de l'information sur le PCPE lorsque les Centres de ressources humaines Canada (maintenant appelés Centres Service Canada) recevaient des demandes de renseignements. En 2006, la formation a été étendue afin que les employés puissent présenter de l'information sur le Programme aux emprunteurs étudiants potentiels, dont les avantages à long terme d'investir et de planifier en vue des études postsecondaires, le site Web Ciblétudes et les options de remboursement de la dette des études de la Nouvelle-Écosse avaient été joints.

**Les responsables du programme de diffusion du PCPE** participent à de nombreux événements partout au pays afin de distribuer les publications du PCPE, d'aider les participants des foires à naviguer sur le site Ciblétudes et de répondre aux questions sur l'aide financière aux étudiants. Entre août 2005 et juillet 2006, les représentants du PCPE ont assisté à 14 événements dans six provinces, notamment à des salons d'éducation, à des foires de l'emploi, à des conférences de partenaires et à des foires d'information dans les écoles secondaires.

**La campagne de communication pancanadienne** est une initiative de marketing social établie pour une période de cinq ans qui a été élaborée par le gouvernement fédéral en partenariat avec les gouvernements provinciaux et territoriaux. Les principaux objectifs de cette campagne de communication consistent à améliorer la planification et les économies des familles pour la formation postsecondaire de leurs enfants et à faire mieux connaître à ces dernières les options de financement des études postsecondaires.

La campagne multimédia a été élaborée à la fin de 2005, et le concept de publicité radio a reçu de bonnes critiques de la part de groupes de consultation. Toutefois, puisque aucune nouvelle publicité gouvernementale ne pouvait être diffusée avant les élections fédérales, la première année de la campagne de communication pancanadienne a été écourtée, se tenant du 3 au 31 mars 2006. La combinaison des médias comprenait notamment les revues spécialisées, les journaux, la radio, les annonces diffusées sur le câble, les bannières Web et les affiches. Cela a permis de diriger l'auditoire vers le site Ciblétudes et de présenter le numéro de téléphone 1 800 O-Canada pour obtenir plus de renseignements.

## 4. AVANT LES ÉTUDES POSTSECONDAIRES

### 4.1 CONNAISSANCE DU PCPE ET DE CIBLETUDS

Afin que les étudiants canadiens puissent accéder complètement à l'enseignement postsecondaire, ils doivent être en mesure de connaître les programmes et les services offerts pour les aider à payer leurs frais de scolarité. Le Programme canadien de prêts aux étudiants (PCPE) permet aux Canadiens de mieux connaître les coûts et les avantages de l'enseignement postsecondaire, ainsi que les options de financement offertes aux étudiants, par le truchement du site Cibleétudes et des sites des autres partenaires provinciaux. Cela permet aussi de mieux connaître les subventions ciblées offertes par le PCPE aux étudiants qui font traditionnellement face à des obstacles liés à l'accès aux études postsecondaires. Veuillez consulter le chapitre 7 pour connaître les détails sur les résultats du programme liés à la sensibilisation.

#### Cibleétudes

Afin de sensibiliser les étudiants au PCPE et de respecter un engagement envers l'excellence du service à la clientèle, le PCPE vise à utiliser à leur plein potentiel les technologies de l'information et les services en ligne. Un élément central de cet engagement est le site Cibleétudes ([www.cibleétudes.ca](http://www.cibleétudes.ca)), un guichet unique en ligne regroupant les renseignements et les outils qui touchent à l'enseignement postsecondaire. Ce site fournit aux Canadiens qui en sont à une étape importante de leur cheminement, des services de renseignements et de planification interactifs qui leur permettent d'élaborer des plans financiers en vue d'économiser, de planifier et de payer leurs études postsecondaires. Par le truchement du site Cibleétudes, il est possible :

- d'offrir aux Canadiens les ressources nécessaires (qu'il s'agisse d'outils de

### 4.2 ACCÈS AUX ÉTUDES POSTSECONDAIRES

Le PCPE permet aux étudiants ayant des besoins financiers d'accéder aux études postsecondaires. Pour ce faire, on a recours à deux méthodes, c'est-à-dire au processus d'évaluation des besoins, qui détermine l'admissibilité aux prêts d'études canadiens et aux bourses<sup>20</sup> et à l'élaboration de politiques et de programmes qui ciblent des groupes précis de la population traditionnellement confrontés à des obstacles pour accéder aux études postsecondaires. La section sur les améliorations apportées au PCPE présentée au chapitre 3 fournit les détails sur les effets, pour les étudiants, des récentes annonces du budget et des changements apportés au programme.

Le site Cibleétudes comprend aussi des liens vers le site du Centre de service national de prêts aux étudiants (CSNPE), ce qui permet aux étudiants de vérifier l'état de leurs prêts et de connaître les moyens pour rencontrer en personne l'un des responsables du CSNPE.

- d'offrir aux gouvernements provinciaux et territoriaux, aux établissements d'enseignement et à d'autres organismes, des occasions de collaborer à l'offre de renseignements et d'outils de planification destinés aux Canadiens.

ou ils doivent prendre des décisions importantes concernant les moyens d'économiser, de choisir et de financer leurs études postsecondaires.

20. Voir le Rapport annuel sur le Programme canadien de prêts aux étudiants au 31 juillet 2006, pour une description de l'analyse financière qui détermine le processus d'évaluation des besoins.

# PARTIE II ACTIVITÉS DU PROGRAMME



• Au cours de l'année de prêt 2005-2006, le PCPE a aussi lancé le Projet de validation du revenu de l'ARC afin que des ententes soient élaborées et négociées entre l'ARC et les juridictions participantes et afin de les mettre en œuvre. Ces ententes permettront de recueillir des données qui pourront être échangées et transmises électroniquement afin de valider les renseignements sur le revenu fournis par l'étudiant qui présente une demande de prêt.

- Élimination de la limite actuelle de 3 000 \$ sur le revenu provenant d'une bourse, d'une bourse d'études ou d'une bourse de recherche qu'un étudiant peut recevoir sans avoir à payer d'impôt fédéral sur le revenu.

### 3.2 CHANGEMENTS AU PROGRAMME POUR L'ANNÉE DE PRÊT 2005-2006

Processus de réapprovisionnement des fournisseurs de services

Deux fournisseurs de services offrent actuellement des services quotidiens aux emprunteurs du PCPE. Ce dernier juge que le fait d'avoir recours à un seul fournisseur de services simplifiera le processus pour les étudiants et aura pour effet d'améliorer l'efficacité de l'administration du programme. En 2005-2006, le PCPE a donc mis sur pied un processus afin de négocier un contrat de prestation de services. Ce processus comprend la préparation d'une demande de proposition et la formation d'une équipe de transition pendant le processus de réapprovisionnement des fournisseurs de services, laquelle sera expérimentée dans ce domaine.

Agence du revenu du Canada

Depuis le 1<sup>er</sup> août 2005, la responsabilité et l'obligation de rendre compte du recouvrement des dettes de Ressources humaines et Développement des compétences, y compris les prêts étudiants en défaut de paiement, ont été transférées à l'Agence du revenu du Canada (ARC). Les motifs justifiant cette initiative de recouvrement intégré est d'assurer l'efficacité et la simplification de la prestation de services en éliminant le besoin de répéter les investissements et l'expertise au sein de divers ministères.

- Augmentation des frais administratifs payés aux administrations participantes : Cette augmentation vise à payer aux provinces et aux territoires une partie des coûts qu'ils engagent pour exécuter certains aspects du PCPE tels que le processus d'évaluation des besoins. Au cours de l'année de prêt 2005-2006, les frais administratifs ont atteint la somme de 13,9 millions de dollars, ce qui correspond à une augmentation de 4,5 millions de dollars par rapport à l'année précédente.

### Effets du budget fédéral de 2005

- Élargissement de l'admissibilité à la radiation de dette en cas de décès ou d'invalidité permanente pendant la période de remboursement. À compter d'août 2005, la *Loi fédérale sur l'aide financière aux étudiants* a été modifiée afin de permettre un traitement équitable et compensant de tous les emprunteurs qui ont reçu un prêt d'études canadien dans le cadre du régime de financement direct des prêts, peu importe quand l'invalidité ou le décès a eu lieu. Antérieurement, les emprunteurs à qui on avait consenti directement des prêts pouvaient bénéficier d'une radiation de dette en raison d'une invalidité permanente ou en cas de décès, et ce, seulement si l'invalidité s'était déclarée avant le début du septième mois suivant la fin des études.
- La loi qui a créé la Fondation canadienne des bourses d'études du millénaire a été modifiée afin de permettre aux personnes protégées, y compris aux réfugiés au sens de la convention, de recevoir des bourses d'études et des bourses de la Fondation. Cette modification a permis de rendre les critères d'admissibilité aux bourses d'études du millénaire conformes à ceux du PCPE.

### Le Budget fédéral de 2006

- Une somme de 370 millions de dollars en nouveaux investissements a été engagée dans le budget de 2006 pour les deux prochaines années afin de favoriser l'excellence et l'admissibilité à l'enseignement postsecondaire. En vertu de l'engagement pris par le gouvernement du Canada, dans le budget de 2006, de travailler en collaboration avec les gouvernements provinciaux et territoriaux pour rétablir l'équilibre fiscal, on a accordé des montants supplémentaires pour atteindre 1 milliard de dollars aux provinces et aux territoires pour soutenir les investissements destinés à promouvoir les innovations et l'accès à l'enseignement postsecondaire. On a aussi demandé au ministre des Ressources humaines et du Développement social de consulter les provinces et les territoires sur leurs objectifs, leurs rôles et leurs responsabilités à l'égard de l'enseignement et de la formation postsecondaires.
- De plus, le gouvernement du Canada s'est engagé à aider les étudiants dans la poursuite de leurs études postsecondaires en diminuant les obstacles financiers par l'augmentation du soutien direct aux étudiants et à leur famille :
- Élargissement de l'admissibilité aux prêts d'études canadiens : Le seuil du revenu minimal qui permettait de calculer la contribution parentale sera accru d'environ 17 p. 100. Cela permettra à un plus grand nombre d'étudiants issus de familles à revenu moyen ou élevé, c'est-à-dire ayant un revenu compris entre 65 000 \$ et 140 000 \$, d'être admissibles aux prêts d'études canadiens. Cette nouvelle mesure entrera en vigueur à compter d'août 2007; les effets relatifs à cette mesure ne seront donc pas couverts dans ce rapport annuel.
- Création d'un nouveau crédit d'impôt pour les manuels, ce qui permettra d'offrir une déduction d'impôt équivalente à 65 \$ par mois pour les étudiants poursuivant des études postsecondaires à plein temps et à 20 \$ par mois pour les étudiants à temps partiel.
- Une somme de 370 millions de dollars en nouveaux investissements a été engagée dans le budget de 2006 pour les deux prochaines années

### 3. AMÉLIORATIONS À L'ENSEIGNEMENT POSTSECONDAIRE POUR L'ANNÉE DE PRÊT 2005-2006

#### 3.1 CHANGEMENTS AU BUDGET

##### Effets du budget fédéral de 2004

Dans le budget fédéral de 2004, on a annoncé des changements au Programme canadien de prêts aux étudiants (PCPE) afin de mieux refléter les coûts véritables des études postsecondaires au Canada. Ces changements sont entrés en vigueur le 1<sup>er</sup> août 2005 et, par conséquent, ils ont eu des répercussions sur les étudiants pour l'année de prêt 2005-2006.

- Augmentation de la limite hebdomadaire de prêt : La limite fédérale de prêt est passée de 165 \$ à 210 \$ par semaine d'études pour fournir des fonds supplémentaires aux étudiants inscrits tant à plein temps qu'à temps partiel. Cette augmentation tient plus adéquatement compte de l'augmentation des coûts des études postsecondaires en diminuant les obstacles financiers et en aidant ainsi les étudiants à répondre à leurs besoins non financés et à réduire leur recours à des prêts privés. Cela a eu pour effet de diminuer le pourcentage d'étudiants atteignant la limite maximale permise, pourcentage qui est passé de 50 p. 100 en 2004-2005 à 34 p. 100 en 2005-2006<sup>19</sup>.
- Réduction de la contribution parentale : Plus d'étudiants issus de familles à revenu moyen sont maintenant admissibles aux prêts étudiants, puisque le montant de la contribution parentale prévue a été réduit.
- Coût d'achat de matériel informatique : Les dépenses pour le matériel informatique sont maintenant incluses dans la liste des coûts admissibles liés à l'achat de livres et de fournitures.
- Nouvelle subvention canadienne d'accès pour étudiants issus d'une famille à faible revenu : Cette nouvelle subvention permet d'accorder une aide financière aux étudiants de première année qui étudient au niveau postsecondaire pour la première fois et qui sont issus de familles à faible revenu. Cette subvention couvre la moitié des frais de scolarité de l'étudiant et peut atteindre aux 3 000 \$. Cette subvention est destinée aux étudiants dont la famille a un revenu familial dominant droit au Supplément de la prestation nationale pour enfants.
- Nouvelle subvention canadienne d'accès pour étudiants ayant une invalidité permanente : Cette subvention pouvant atteindre 2 000 \$ est offerte aux étudiants à temps plein ou à temps partiel admissibles afin de réduire les obstacles associés à l'invalidité. Cette subvention remplace l'actuelle subvention canadienne pour études à l'intention des étudiants dans le besoin ayant une invalidité permanente, qui n'était offerte qu'aux étudiants ayant une invalidité dont les besoins financiers dépassaient la limite hebdomadaire des prêts.
- Améliorations apportées aux mesures de gestion de la dette : Afin d'aider les emprunteurs à mieux gérer leur dette, les seuils de revenu permis donnant droit à une exemption d'intérêts ont été augmentés de 5 p. 100, et le montant maximal de réduction de la dette en cours de remboursement est passé de 20 000 \$ à 26 000 \$.

19. Bureau de l'actuaire en chef, *Rapport actuariel sur le Programme canadien de prêts aux étudiants au 31 juillet 2006*. Sur Internet : [www.osfi-bsif.gc.ca/app/DocRepositor/1/tra/rapports/bac/cslp06\\_f.pdf](http://www.osfi-bsif.gc.ca/app/DocRepositor/1/tra/rapports/bac/cslp06_f.pdf)

- 166 855 personnes ont retiré des fonds de leur REEF afin de s'inscrire dans un établissement postsecondaire au cours de la même année. Le Bon d'études canadien a été créé en 2005-2006 pour les familles à faible revenu. Il fournit à celles-ci une subvention pour les encourager à économiser pour les études postsecondaires de leurs enfants.
- Le programme de l'assurance-emploi incite certaines personnes qui reçoivent des prestations d'assurance-emploi à suivre des cours ou des programmes de formation ou à participer à d'autres types d'activités liées à l'emploi afin de faciliter leur retour sur le marché du travail et leur fournir un revenu de soutien pendant cette période. Ce service est soit géré conjointement avec les provinces et les territoires, soit offert par les provinces et les territoires par le truchement des paiements de transfert fédéraux.

### Autres programmes offerts par le gouvernement fédéral

- Le ministère des Affaires indiennes et du Nord canadien (MAINC) offre une aide financière aux étudiants autochtones et inuits afin de couvrir les frais de scolarité, les frais pour l'achat de livres et les frais de transport. Il offre aussi une allocation de subsistance par le truchement du Programme de soutien aux étudiants du niveau postsecondaire et du Programme préparatoire à l'entrée au collège et à l'université. Les établissements d'enseignement postsecondaire reçoivent aussi du soutien par le truchement du Programme d'aide aux étudiants indiens (PAEI) afin qu'ils puissent élaborer et offrir des programmes spéciaux conçus pour les Autochtones.
- Un allègement fiscal, sous la forme d'un crédit d'impôt fédéral sur les intérêts annuels des paiements de prêts étudiants, est offert à toutes les personnes ayant contracté des prêts étudiants offerts par les gouvernements fédéral, provinciaux ou territoriaux.
- Le crédit d'impôt pour études, qui s'élève à 400 \$ par mois pour les étudiants à temps plein

### Autres programmes provinciaux et territoriaux et autres sources de financement

Les gouvernements des provinces et des territoires offrent aussi des prêts, des bourses, des subventions et des programmes de gestion de la dette pour soutenir l'accès à l'enseignement postsecondaire en plus de gérer le Programme canadien de prêts aux étudiants pour les emprunteurs des neuf provinces et du territoire partenaires. Les étudiants peuvent aussi présenter des demandes de bourses et de subventions auprès d'institutions privées et des demandes de prêts auprès d'institutions financières.

- Le Transfert canadien en matière de programmes sociaux (TCPS) est un transfert fédéral de fonds en bloc aux provinces et aux territoires pour appuyer l'éducation postsecondaire, l'aide sociale et les services sociaux.
- Le Programme des langues officielles dans les provinces et aux territoires pour l'enseignement de la langue de la minorité et l'enseignement de la langue seconde.
- Industrie Canada offre des bourses et des bourses de recherche par l'intermédiaire du Conseil de recherches en sciences naturelles et en génie (CRSNG) et du Conseil de recherches en sciences humaines du Canada (CRSH).
- Le Transfert canadien en matière de programmes sociaux (TCPS) est un transfert fédéral de fonds en bloc aux provinces et aux territoires pour appuyer l'éducation postsecondaire, l'aide sociale et les services sociaux.

## 2.5 AUTRES MESURES D'AIDE FINANCIÈRE AUX ÉTUDIANTS

Offrir de l'aide financière à ceux qui désirent poursuivre leurs études postsecondaires est une responsabilité commune du gouvernement, des étudiants et de leur famille. Le PCPE est le plus

important programme offrant de l'aide financière aux étudiants canadiens. Toutefois il n'est pas le seul programme offert par les gouvernements fédéral, provinciaux et territoriaux pour appuyer et encourager les Canadiens à poursuivre des études postsecondaires.

## Fondation canadienne des bourses d'études du millénaire

La Fondation canadienne des bourses d'études du millénaire a été créée le 18 juin 1998 comme organisme indépendant afin de gérer des fonds de 2,5 milliards de dollars provenant du gouvernement du Canada et d'offrir des bourses d'études du millénaire. L'accord de financement de la Fondation a été signé le 3 juillet 1998 par un représentant de la Fondation et par le ministre des Finances et celui du Développement des ressources humaines.

Elle vise à améliorer l'accès aux études postsecondaires de tous les Canadiens, et en particulier de ceux qui se heurtent à des obstacles économiques ou sociaux; à susciter chez les étudiants un degré élevé de réussite et d'engagement au sein de la société; et à former à l'échelle nationale une alliance d'organismes et de personnes fondée sur une action concertée dans le domaine de l'éducation postsecondaire. Ce souci d'offrir des bourses d'études aux étudiants qui visent l'excellence et de former une alliance nationale d'organismes et de personnes est ce qui distingue la Fondation du PCPE qui, de son côté, offre du financement seulement en fonction des besoins financiers des étudiants. Les responsables du PCPE et de la Fondation travaillent en collaboration afin d'effectuer des recherches dans les domaines visés par leurs mandats respectifs.

Les bourses du millénaire permettent soit de réduire la dette étudiante du bénéficiaire, soit de répondre aux besoins non satisfaits, en fonction de l'entente négociée avec chacun des gouvernements provinciaux et territoriaux qui s'occupent de remettre ces bourses. Les bourses d'accès du millénaire visent les étudiants qui proviennent de groupes qui sont traditionnellement sous-représentés dans les établissements d'enseignement postsecondaires, notamment les Premières nations, les Inuits et les Métis, les étudiants issus de familles à faible revenu et les autres étudiants dont les parents n'ont pas poursuivi des études postsecondaires.

La Fondation offre une variété de bourses et de prix. Depuis sa création, elle a remis aux étudiants du Canada plus de 800 000 bourses pour un montant total de plus de 2,4 milliards de dollars.

## Autres programmes offerts par Ressources humaines et Développement social Canada (RHDSO)

- La subvention canadienne pour l'épargne-études (SCBE) permet aux Canadiens d'économiser pour les études postsecondaires de leurs enfants en attribuant des bourses

aux bénéficiaires des Régimes enregistrés d'épargne-études (REEE). Les améliorations apportées cette année ont permis d'accroître les taux correspondants des bourses sur les investissements effectués dans les REEE pour les enfants issus de familles à moyen et à faible revenu. Au cours de l'année 2005-2006,

qu'il s'agisse du versement du prêt, du remboursement ou de la gestion de la dette. Depuis 2005, le PCPE a mis sur pied un processus de réapprovisionnement des fournisseurs de services en vue de trouver un fournisseur de services national qui serait le seul à offrir des services à l'ensemble des étudiants.

#### Autres partenaires

Des groupes de travail ont été créés afin de continuellement améliorer les services offerts aux emprunteurs. Le Groupe consultatif national sur l'aide financière aux étudiants (GCNAFE) est l'un des principaux moyens utilisés par le PCPE pour tenir des consultations auprès des groupes partenaires. Cela permet ainsi aux associations étudiantes, aux établissements d'enseignement et aux gestionnaires des programmes d'aide financière aux étudiants d'exprimer leurs points de vue sur les politiques et les pratiques liées à l'aide financière aux étudiants accordée par le gouvernement fédéral. Les membres du GCNAFE se rencontrent deux fois par année afin de discuter de certains enjeux particuliers et d'exprimer leur avis sur l'élaboration des politiques et l'offre de programmes.

## 2.4 FACTEURS EXTERNES QUI TOUCHENT LE RENDEMENT

Le PCPE doit être administré en tenant compte du contexte de l'économie canadienne et de l'environnement sociopolitique. De nombreux facteurs peuvent affecter à la fois l'inscription à un programme d'études postsecondaire et la prestation du PCPE.

**Facteurs démographiques et socioéconomiques**

L'économie est l'un des facteurs qui influencent le besoin d'aide financière d'un étudiant et la décision de poursuivre des études dans un établissement

postsecondaire ou d'entrer sur le marché du travail. En période de ralentissement économique, les étudiants choisiront probablement de poursuivre leurs études à un niveau supérieur si les emplois sont rares. Toutefois, lorsque l'économie est enclin à entrer sur le marché du travail puisque nombreux postes offrant des salaires avantageux sont disponibles.

Le lieu d'études, les coûts de formation et l'accessibilité aux programmes sont d'autres facteurs qui influencent l'accès à l'enseignement postsecondaire. À titre d'exemple, les étudiants qui vivent dans les régions rurales peuvent avoir à déménager pour s'inscrire dans un établissement d'enseignement postsecondaire en raison du manque de choix offerts dans leur région. Les frais de déménagement pour se rapprocher de l'établissement d'enseignement sont l'un des facteurs à considérer lorsqu'un étudiant décide de poursuivre ou non des études postsecondaires. Les autres facteurs externes comprennent notamment l'inflation, les frais de scolarité et les coûts d'emprunt à la fois pour l'étudiant et le gouvernement.

Selon le rapport actuariel de 2006, qui contient des prévisions démographiques pour le PCPE, lesquelles sont fondées sur les données dont il a été question précédemment, on estime qu'au cours des dix prochaines années, la population d'étudiants âgés de 18 à 34 ans qui poursuit des études postsecondaires à temps plein connaîtra une baisse alors que les taux d'utilisation des prêts seront à la hausse<sup>17</sup>.

De même, un ensemble de facteurs familiaux tels que le revenu familial, le niveau de scolarisation des parents et la structure familiale ont tous des répercussions sur la décision de poursuivre ou non des études postsecondaires<sup>18</sup>.

17. Bureau de l'actuaire en chef, *Rapport actuariel sur le Programme canadien de prêts aux étudiants au 31 juillet 2006*. Sur Internet : [www.osfi-bisf.gc.ca/rapports/bac/csp06\\_f.pdf](http://www.osfi-bisf.gc.ca/rapports/bac/csp06_f.pdf).  
18. Rahman, A.; Situ, J. et Jimmo, V., *Participation aux études postsecondaires : Résultats de l'Enquête sur la dynamique du travail et du revenu*, octobre 2005, n° 81-595-MIF — N° 036 au catalogue de Statistique Canada.

## 2.3 RÔLES ET RESPONSABILITÉS

Les responsables du PCPE travaillent en collaboration avec de nombreux autres partenaires afin d'assurer l'efficacité de l'offre de prêts et de subventions aux étudiants. Ressources humaines et Développement social Canada (RHDSC) est responsable de la gestion, de l'administration et de la prestation du PCPE au nom du gouvernement fédéral. Les partenaires de la prestation de services comprennent notamment les provinces, le Yukon, deux fournisseurs de services issus du secteur privé, Travaux publics et Services gouvernementaux Canada, d'autres divisions de RHDSC, Service Canada et l'Agence du revenu du Canada.

### Partenaires provinciaux et territoriaux

Le financement du prêt étudiant d'un emprunteur provient à la fois du gouvernement fédéral et des gouvernements provinciaux et territoriaux. Le gouvernement du Canada finance 60 p. 100 du prêt d'un emprunteur jusqu'à concurrence de 210 \$<sup>16</sup> par semaine d'étude. Le reste du financement est fourni par neuf provinces et le Yukon, lesquels contribuent au financement des prêts pour les étudiants qui y habitent. Les provinces et le Yukon procèdent à l'évaluation des demandes de prêts étudiants; ils déterminent si un étudiant est admissible au prêt d'études canadien, à la subvention canadienne pour études ou à la subvention canadienne pour l'accès aux études en examinant les besoins financiers et les critères d'admissibilité, et ils administrent leurs propres programmes d'aide financière. Le Québec, le Nunavut et les Territoires du Nord-Ouest ne participent pas au PCPE, mais ils reçoivent des montants compensatoires du gouvernement du Canada afin de gérer les programmes d'aide financière aux étudiants qu'ils offrent.

Le gouvernement du Canada travaille avec le territoire et les provinces participants afin

Les responsables du PCPE siègent à titre de coprésidents au Comité consultatif intergouvernemental sur l'aide financière aux étudiants (CCIAFE). Le CCIAFE est un comité consultatif fédéral-provincial-territorial qui tient des consultations permanentes sur l'élaboration des politiques et des programmes. Il est formé de représentants des ministères des gouvernements fédéral, provinciaux et territoriaux qui sont responsables de l'aide financière aux étudiants. Ces derniers se rencontrent au moins deux fois par année afin de discuter des critères administratifs de base et de coordonner leurs politiques et leurs programmes respectifs. De plus, le CCIAFE forme des groupes de travail fédéraux, provinciaux et territoriaux en vue d'aborder certains enjeux particuliers relatifs à l'aide financière aux étudiants.

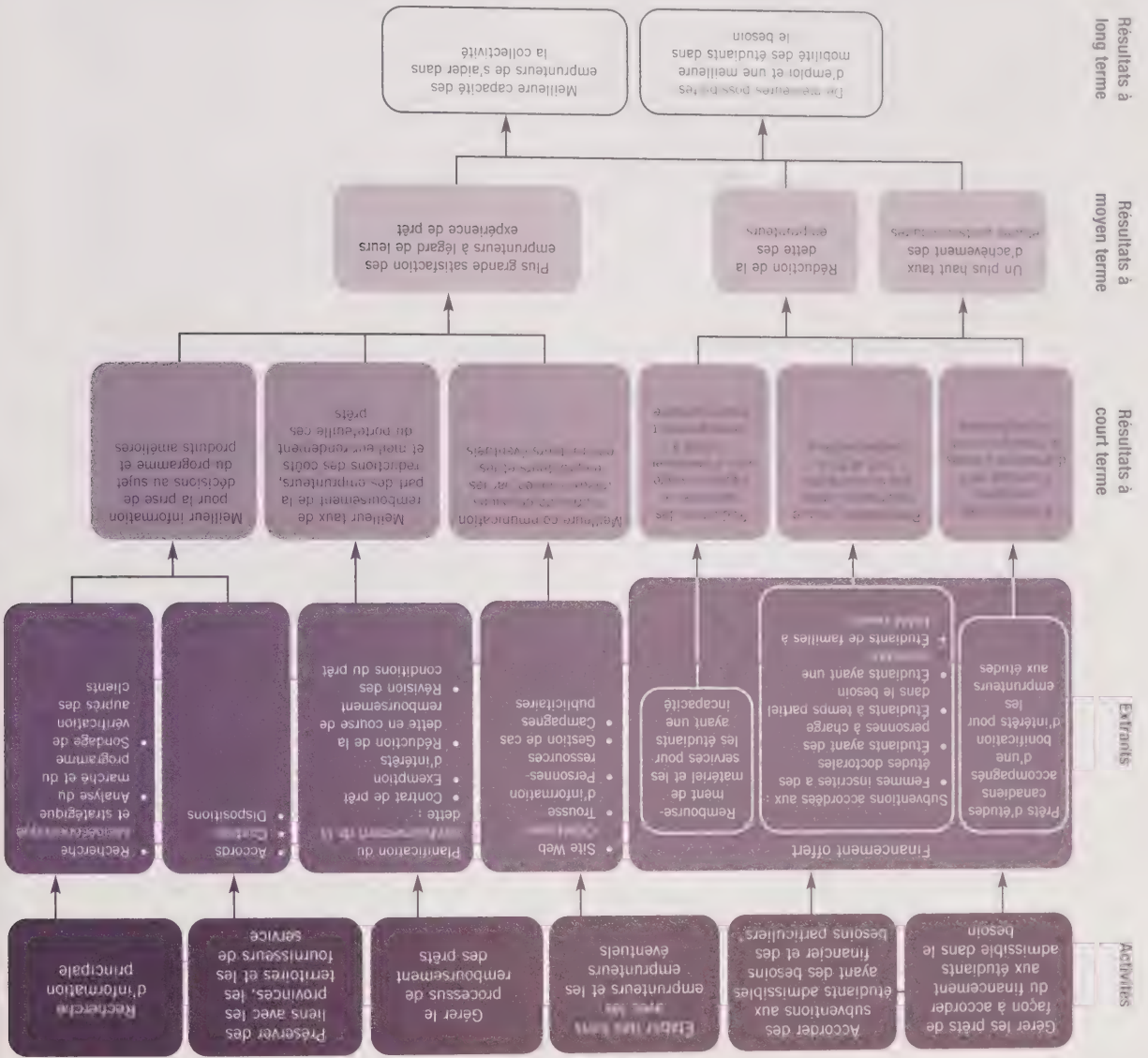
### Fournisseurs de services

En plus de travailler en collaboration avec les provinces et les territoires, le PCPE travaille conjointement avec deux fournisseurs de services, l'un œuvrant auprès des établissements postsecondaires publics et l'autre auprès des établissements postsecondaires privés. Ces deux fournisseurs de services s'occupent de la gestion des comptes des emprunteurs au nom du PCPE et ils exercent leurs activités sous le nom de Centre de service national de prêts aux étudiants (CSNPE). Ce centre est le principal point de service aux étudiants; on y gère leurs prêts étudiants et on leur offre des services pendant les différentes phases de la vie d'un prêt étudiant.

16. À la suite des modifications annoncées dans le budget de 2004, la limite de prêt hebdomadaire est passée de 165 \$ à 210 \$ le 1<sup>er</sup> août 2005.

Tableau 1 : Modèle logique du Programme canadien de prêts aux étudiants

**ÉNONCÉ DE VISION :** Offrir aux Canadiens l'occasion d'acquérir le savoir et les compétences qui leur permettront de participer à l'économie et à la société.

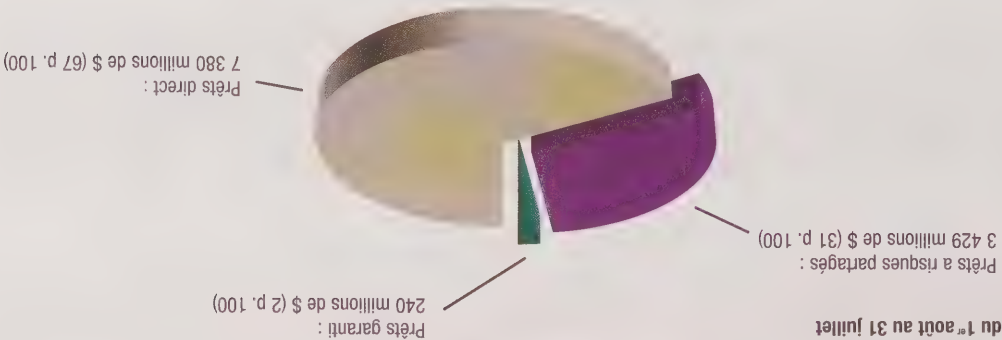


Les subventions canadienne pour études cibles les étudiants ayant des personnes à charge, une invalidité permanente, les étudiants à temps partiel dans le besoin et les femmes inscrites à des études doctorales.

Les subventions canadienne d'accès ciblent les étudiants de familles à revenu et les étudiants ayant une invalidité permanente.

Graphique 1 : Portefeuille de prêts du PCPE selon le régime de prêts

Année du prêt : du 1<sup>er</sup> août au 31 juillet



Ces activités ont pour but d'obtenir les résultats suivants pour l'emprunteur et le programme :

- améliorer l'accès aux études postsecondaires en réduisant les obstacles financiers;
- accroître la participation aux subventions canadiennes pour études (SCÉ) et aux subventions canadiennes pour l'accès aux études (SCAE) de groupes cibles qui sont aux études postsecondaires;
- favoriser une prise de décisions mieux informée de la part des emprunteurs et des emprunteurs éventuels;
- améliorer la satisfaction de la clientèle en ce qui a trait à la prestation du Programme;
- améliorer le taux de remboursement, réduire le coût de l'administration des prêts et améliorer le rendement du portefeuille de prêts;
- améliorer la conception et la mise en œuvre du programme.

On prévoit que ces résultats augmenteront le taux de réussite aux études postsecondaires, diminueront le fardeau de la dette des emprunteurs, procureront aux emprunteurs une meilleure satisfaction quant au processus de prêt et offriront de meilleures possibilités d'emploi et une meilleure mobilité aux étudiants qui sont dans le besoin. Le but ultime est de donner la possibilité aux Canadiens d'acquiescer les connaissances et les compétences nécessaires pour prendre part à la vie économique et à la société.

## 2.2 ACTIVITÉS DU PROGRAMME ET MODÈLE LOGIQUE

La vision du PCPE consiste à donner aux Canadiens la possibilité d'acquiescer les connaissances et les compétences nécessaires pour prendre part à l'économie et à la société. Le modèle logique indique la façon d'atteindre cette vision par une présentation schématique des activités, des extrants et des résultats directs et indirects du programme (Figure 1).

Les principales activités du programme comprennent :

- l'administration des prêts de façon à accorder du financement aux étudiants admissibles dans le besoin;
- l'octroi de subventions aux étudiants admissibles dans le besoin;
- l'établissement de relations avec les emprunteurs et les emprunteurs éventuels;
- la gestion du processus de remboursement des prêts;
- le maintien des relations avec les provinces, les territoires et les fournisseurs de services, ainsi qu'avec d'autres organismes gouvernementaux et intervenants;
- la collecte de renseignements sur le PCPE et l'aide financière aux étudiants.

## 2. LE PROGRAMME CANADIEN DE PRÊTS AUX ÉTUDIANTS : UNE LONGUE TRADITION D'AIDE AUX ÉTUDIANTS

Le Programme canadien de prêts aux étudiants (PCF) a pour but de réduire les obstacles financiers aux études postsecondaires<sup>14</sup> en accordant des prêts et des bourses aux étudiants qui sont dans le besoin. Depuis sa mise sur pied en 1964 et jusqu'en juillet 2006, le PCPE a accordé près de 28,1 milliards de dollars en prêts d'études à plus de 3,95 millions d'étudiants.

### 2.1 RÉGIMES DE PRÊTS D'ÉTUDES CANADIENS

des subventions non remboursables à des étudiants ciblés qui ont des besoins financiers reconnus. Puisqu'il n'y a pas de nouveaux prêts en vertu des régimes de prêts garantis et à risque partagé, tous les prêts garantis devraient être remboursés d'ici 2018, tandis que les prêts à risque partagé devraient l'être d'ici 2023<sup>15</sup>. Jusqu'à ce que les emprunteurs aient remboursé les prêts de ces anciens régimes, un faible pourcentage d'emprunteurs pourraient avoir des prêts d'études canadiens dans le cadre de plus d'un régime, et effectuer des paiements distincts pour chacun.

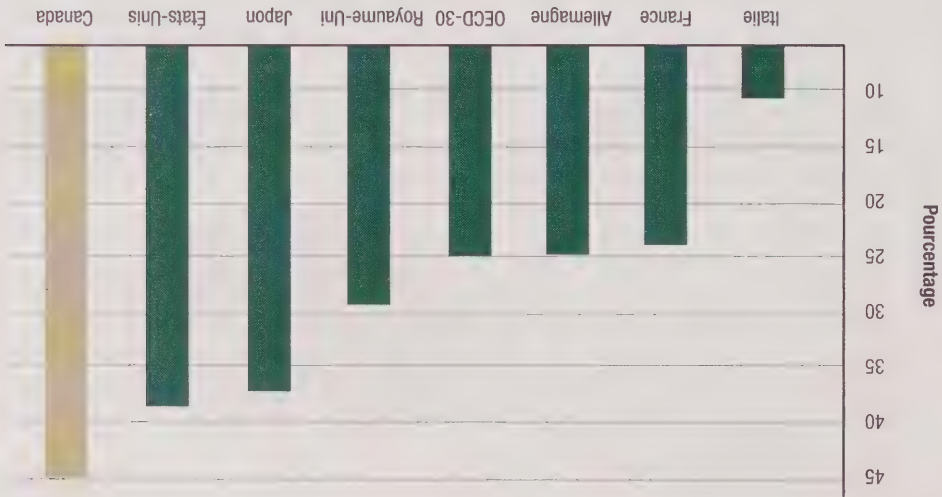
En outre, les emprunteurs qui ont un prêt d'études canadien dans une province ou un territoire non intégré doivent également effectuer des paiements distincts pour leur prêt provincial ou territorial et leur prêt d'études canadien. Le PCPE a actuellement des ententes d'intégration avec l'Ontario, le Nouveau-Brunswick, Terre-Neuve-et-Labrador et la Saskatchewan, les étudiants de ces provinces peuvent gérer leurs prêts et effectuer des paiements pour leurs prêts directs provinciaux et fédéraux en même temps et au même endroit.

La valeur totale du portefeuille du PCPE, y compris les prêts garantis, les prêts à risque partagé et les prêts directs, était de 11 milliards de dollars au 31 mars 2006, ce qui représente une augmentation de 425 millions de dollars depuis le 31 mars 2005. Répartis selon les trois régimes de prêts, 2 p. 100 de ces prêts sont des prêts garantis, 31 p. 100 sont des prêts à risque partagé et 67 p. 100 sont des prêts directs (graphique 1).

Depuis le 1<sup>er</sup> août 2000, la Loi fédérale sur l'aide financière aux étudiants a été modifiée pour permettre au gouvernement de financer directement les prêts par le truchement du PCPE. Aux termes de la modification, le PCPE peut exercer un meilleur contrôle sur le processus de remboursement et offrir

14. Les études postsecondaires sont celles offertes dans des établissements d'enseignement publics (université ou collège communautaire) et des établissements d'enseignement privés (école de métiers, école privée de formation professionnelle ou collège carré).  
15. Bureau de l'actuaire en chef, *Rapport actuariel sur le Programme canadien de prêts aux étudiants au 31 juillet 2006*.  
Sur Internet : [www.osfi-bsif.gc.ca/app/DocRepo/DocRepoRepository/1/tra/rapports/bac/cslp06\\_1.pdf](http://www.osfi-bsif.gc.ca/app/DocRepo/DocRepoRepository/1/tra/rapports/bac/cslp06_1.pdf).

# Diplôme d'études postsecondaires, personnes de 25 à 64 ans, Canada, pays du G-7 et moyenne des pays de l'OCDE-30, 2004



Bien que le taux de participation aux études postsecondaires soit à la hausse, les obstacles financiers empêchent encore certains Canadiens de fréquenter les établissements postsecondaires. Des études indiquent que l'accès des Canadiens aux possibilités d'apprentissage est inégal, et que la fréquentation des établissements est liée directement à la situation financière individuelle et à

L'emplACEMENT géographique<sup>12</sup>. En raison de la hausse des frais de scolarité et du coût de la vie, de nombreux étudiants comptent sur des sources de financement externes afin d'avoir accès aux études postsecondaires<sup>13</sup>.

12. Conseil canadien sur l'apprentissage, *L'enseignement postsecondaire au Canada – Un bilan positif – Un avenir incertain*, Ottawa, 2006. Sur Internet : [www.ccl-cca.ca/CCL/Reports/PostSecondaryEducation/Archives2006/index.htm?Language=FR](http://www.ccl-cca.ca/CCL/Reports/PostSecondaryEducation/Archives2006/index.htm?Language=FR).

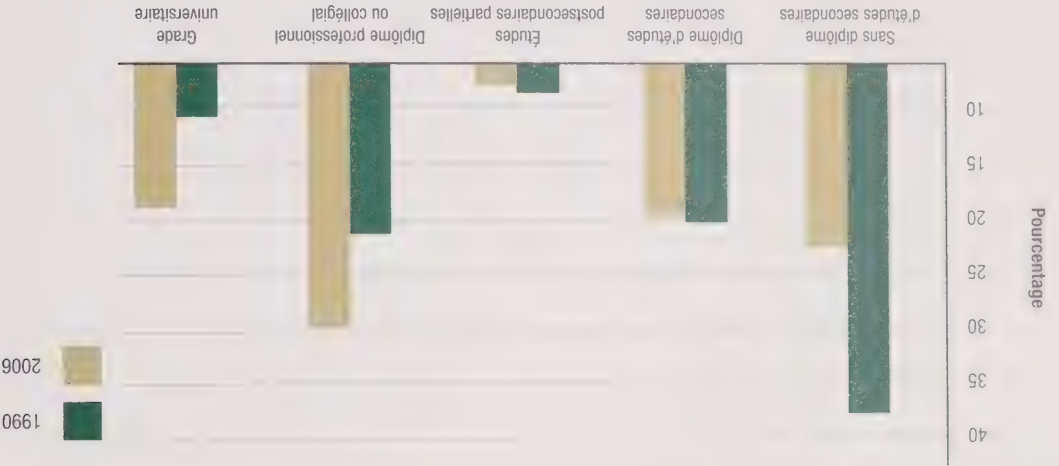
13. Usher, A. et Potter, A., *A State of the Field Review of Post-Secondary Education* préparé par le Educational Policy Institute, 2006. Sur Internet : [www.ccl-cca.ca/NR/rdonlyres/3093CF3C-C93B-49CC-995D-A01A778E44D6/0/SoFreviewwontPSE.pdf](http://www.ccl-cca.ca/NR/rdonlyres/3093CF3C-C93B-49CC-995D-A01A778E44D6/0/SoFreviewwontPSE.pdf).

# 1. LES ÉTUDES POSTSECONDAIRES AU CANADA

Les recherches indiquent que le niveau de scolarisation des Canadiens augmente. En 2006, 49 p. 100 des Canadiens âgés de 15 ans et plus avaient achevé des études postsecondaires, c'est-à-dire qu'ils avaient des certificats d'une école de métier, des diplômes d'études collégiales ou des

diplômes universitaires, soit une augmentation de 16 points de pourcentage depuis 1990<sup>10</sup>. Les études postsecondaires ouvrent des portes aux Canadiens en leur offrant de meilleures possibilités d'emploi et en leur permettant de s'épanouir personnellement et de prendre part à la vie urbaine et communautaire.

Niveau d'études, Canada, 1990 et 2006



Compte tenu de l'évolution de la technologie et des exigences de plus en plus élevées en matière de compétences et de connaissances dans le contexte économique mondial, les études postsecondaires constituent un investissement dans l'avenir du Canada. Un rapport de l'Organisation de coopération et de développement économiques (OCDE) révèle que le Canada avait le taux d'obtention de diplômes le plus élevé pour les études postsecondaires parmi les pays de l'OCDE et du Groupe des Sept en 2004<sup>10</sup>.

Des taux élevés d'achèvement des études postsecondaires, en plus de renforcer l'économie, améliorent la qualité de vie des citoyens. Une population dont le niveau de scolarisation est élevé est également importante pour la santé des collectivités. « Des recherches montrent qu'il existe un lien étroit entre des études postsecondaires et un niveau élevé d'engagement bénévole et de dons de bienfaisance, ainsi qu'un faible taux de criminalité et un recours moins fréquent aux services de santé<sup>11</sup> ».

Ressources humaines et Développement social Canada, calculs effectués à partir de la *Revue chronologique de la population active*, 2006, n° 71F0004X  
 10 OCDE, « Tableau A1.3a. Population ayant atteint une formation tertiaire (2004) », dans *Regards sur l'éducation*, 2006, Conseil canadien sur l'apprentissage. *L'enseignement postsecondaire au Canada – Un bilan positif – Un avenir incertain*, Ottawa, 2006.  
 Sur Internet : [www.ccl-cca.ca/CCL/Reports/PostSecondaryEducation/Archives2006/index.htm?Language=FR](http://www.ccl-cca.ca/CCL/Reports/PostSecondaryEducation/Archives2006/index.htm?Language=FR)

# PARTIE I CONTEXTE



# INTRODUCTION

*Le Rapport annuel du Programme canadien de prêts aux étudiants* a pour but d'informer le Parlement et les Canadiens des réalisations et du rendement du Programme canadien de prêts aux étudiants (PCPE) pour l'année de prêt 2005-2006 (du 1er août 2005 au 31 juillet 2006) et de leur fournir des renseignements financiers détaillés pour l'exercice 2005-2006 (du 1<sup>er</sup> avril 2005 au 31 mars 2006).

Le présent rapport ne constitue pas un document stratégique ni un rapport de recherche, mais un résumé des activités importantes du programme, qui permet d'informer les lecteurs de la situation actuelle du PCPE. Il convient aussi de signaler que toutes les données contenues dans le présent rapport ne représentent que la part fédérale d'un prêt ou d'une bourse d'études. Il est possible que les emprunteurs aient également reçu des prêts provinciaux ou territoriaux et un financement provenant d'autres sources.

La **Partie I** du rapport décrit le **Contexte**, y compris le contexte et l'historique, ainsi que les rôles et les responsabilités du PCPE. Elle se penche également sur les facteurs externes qui influent sur les opérations du programme et les améliorations qui ont été apportées au PCPE au cours de l'année de prêt 2005-2006.

La **Partie II** du rapport examine les **Activités du programme**, plus précisément les activités du PCPE qui appuient les étudiants avant, pendant et après les études postsecondaires. Cela comprend les degrés de sensibilité et d'accessibilité au PCPE, ainsi que les données démographiques sur les titulaires de prêts d'études canadiens une fois qu'ils ont reçu leurs prêts, et sur les étudiants une fois qu'ils ont reçu leurs bourses. Cette partie porte également sur le rendement global du portefeuille des prêts d'études canadiens pour l'année de prêt 2005-2006, et présente des renseignements sur le versement des prêts et des subventions, sur le remboursement des prêts et sur les mesures de gestion de la dette offertes aux emprunteurs lorsqu'ils ont terminé leurs études postsecondaires.

La **Partie III** présente les **Résultats du programme** de l'année de prêt 2005-2006 du PCPE.

La **Partie IV** présente les **Détails financiers**, tels que les données financières, les annexes et le glossaire.

Au chapitre de la satisfaction de la clientèle à l'égard du Centre de service national de prêts aux étudiants (CSNPE) :

- Quatre-vingt-quinze pour cent (95 p. 100) des emprunteurs ont été satisfaits du service qu'ils ont reçu dans la langue officielle de leur choix.
- Soixante-quatorze pour cent (74 p. 100) des emprunteurs ont été satisfaits de l'aide qu'ils ont reçue du CSNPE lorsqu'ils lui ont soumis leur première demande de renseignements.
- Soixante-treize pour cent (73 p. 100) des emprunteurs ont été satisfaits des réponses complètes données à leurs questions<sup>8</sup>.

## Intégrité du Programme canadien de prêts aux étudiants

Les prêts d'études canadiens sont financés à même les deniers des contribuables canadiens, et le PCPE a pour but de sauvegarder effectivement l'intégrité du programme. Cela comprend les efforts pour réduire le taux de défaut de remboursement des prêts, la gestion du portefeuille de prêts et la réalisation de vérifications afin d'assurer la mise en œuvre appropriée du Programme et l'intégrité des états financiers, comme réalisations et activités liées à l'intégrité pour l'année de prêt 2005-2006, mentionnons les suivantes :

- Le taux de défaut de remboursement des prêts d'études de trois ans a fléchi, passant de 28 p. 100 pour l'année 2003-2004 à 18 p. 100 pour 2004-2005. Une réduction supplémentaire de 3 p. 100 est prévue dans le cas des emprunteurs qui ont commencé à rembourser en 2005-2006.

- Afin de réduire la possibilité de demandes frauduleuses, le PCPE a établi un partenariat avec le registre d'assurance sociale pour valider les renseignements personnels qui sont associés à un numéro d'assurance sociale (NAS). Ce partenariat avait pour but de protéger les emprunteurs contre ceux qui essaieraient d'utiliser le NAS de quelqu'un d'autre ou qui l'utiliseraient effectivement pour obtenir du financement pour des études postsecondaires.
- Le PCPE, en collaboration avec les partenaires provinciaux, a réalisé de nombreuses vérifications d'attestation annuelles qui déterminent l'exactitude des états financiers, du régime de prêts directs et des programmes de prêts intégrés aux étudiants. Le gouvernement du Canada et les gouvernements provinciaux ont également entrepris conjointement trois examens de conformité portant sur des établissements d'enseignement désignés choisis au Manitoba, en Nouvelle-Écosse et au Nouveau-Brunswick afin de vérifier si ces établissements se conformaient aux dispositions législatives et aux politiques établies pour les programmes d'aide financière aux étudiants.

## RÉSULTATS DU PROGRAMME

Les objectifs stratégiques du PCPE consistent à maintenir l'engagement du gouvernement en matière d'accessibilité, à mieux informer la population, à faire de l'expérience de prêt une expérience positive et à veiller au rendement, à l'intégrité et à la responsabilité.

### Engagement envers l'accessibilité

Le PCPE a mené une enquête de suivi auprès des jeunes âgés de 17 à 30 ans, inscrits ou non à des études postsecondaires<sup>4</sup>. L'enquête a révélé que 77 p. 100 de tous les titulaires de prêts d'études canadiens actuels<sup>5</sup> qui ont été interrogés avaient vécu une expérience négative majeure s'ils n'avaient pas obtenu de prêts d'études du gouvernement pour leur année scolaire en cours. Ce pourcentage peut être réparti comme suit :

- Un total de 53 p. 100 des titulaires de prêts d'études canadiens ne se seraient pas inscrits pour l'année 2005-2006 s'ils n'avaient pas obtenu de prêts d'études. De ce pourcentage, 39 p. 100 auraient retardé leurs études et 14 p. 100 auraient abandonné leurs études complètement s'ils n'avaient pas reçu de prêt. Un total de 44 p. 100 ont indiqué qu'ils se seraient inscrits peu importe qu'ils aient reçu un prêt d'études ou non. Cependant, la moitié (48 p. 100) auraient changé leurs plans, c'est-à-dire qu'ils auraient diminué le nombre de cours auxquels ils étaient inscrits, auraient changé d'établissement d'enseignement ou auraient obtenu un emploi.

En outre, un total de 14 p. 100 des étudiants qui ont présenté une demande de prêt, mais qui n'y étaient pas admissibles, ont dû : (1) diminuer leur nombre de cours; (2) étudier à temps partiel plutôt qu'à temps plein; (3) changer d'établissement d'enseignement ou de programme d'études.

### Connaissance du Programme canadien de prêts aux étudiants

- Ce même sondage auprès des jeunes<sup>6</sup> a également révélé les niveaux de connaissance du PCPE.
- Dans les provinces intégrées, 50 p. 100 connaissent le PCPE, tandis que dans les provinces non intégrées, 48 p. 100 le connaissent.

Le PCPE a effectué un autre sondage auprès de la population d'emprunteurs afin de déterminer le degré de sensibilisation et de satisfaction de la clientèle<sup>7</sup>.

- Les trois quarts (74 p. 100) des emprunteurs interrogés qui étaient en situation de rembourser ont trouvé que les options de rembourser étaient claires pour eux au moment où ils ont commencé à rembourser leurs prêts. Néanmoins, il y avait une différence importante en ce qui a trait à la compréhension de certains aspects concernant leurs prêts. Par exemple, la plupart des étudiants (86 p. 100) connaissent clairement le montant total de leur prêt, mais seulement 66 p. 100 connaissent clairement leur taux d'intérêt actuel.

### Expérience de prêt positive

- Soixante-quinze pour cent (75 p. 100) des emprunteurs ont exprimé leur satisfaction en ce qui concerne le PCPE dans l'ensemble, soit une hausse de 6 p. 100 par rapport à l'année précédente. Seulement 4 p. 100 des emprunteurs ont exprimé leur mécontentement. En outre, plus d'emprunteurs (11 p. 100) plutôt que le service s'était amélioré (11 p. 100) plutôt que détérioré (6 p. 100) par rapport à l'année précédente.

4. Createc+ : *Special Investment Fund – 2006 SIF Omnibus Survey*, juillet 2006.  
5. Les prêts étudiants gouvernementaux comprennent les prêts des provinces et des territoires participants et les prêts fédéraux.  
6. Createc+ : *Special Investment Fund – 2006 SIF Omnibus Survey*, juillet 2006.  
7. Createc+ : *2006 CSLP Client Satisfaction Survey*, août 2006.

- L'année de prêt précédente (740 \$ et 658 \$ respectivement). Le Yukon a affiché la plus petite augmentation, soit 86 \$, tandis que la dette moyenne au Manitoba a chuté de 176 \$. Les étudiants universitaires devaient en moyenne 14 708 \$ au début de leur période de remboursement, tandis que les étudiants du niveau collégial devaient en moyenne 9 020 \$ et les emprunteurs d'établissements privés devaient en moyenne 8 463 \$. Cela représente une augmentation de 2,6 p. 100, de 2 p. 100 et de 1,6 p. 100 respectivement par rapport à l'année de prêt 2004-2005.
- Les emprunteurs âgés de 26 à 29 ans avaient la dette moyenne la plus élevée, soit 14 217 \$. Les femmes devaient en moyenne 487 \$ de plus que les hommes.

### Mesures de gestion de la dette

Le PCPE offre des programmes aux emprunteurs qui ont de la difficulté à rembourser leurs prêts. Les emprunteurs peuvent demander une révision des modalités de remboursement de leurs prêts pour diminuer (ou augmenter) leurs mensualités, une exemption d'intérêts s'ils ont temporairement des difficultés à rembourser leur prêt ou une réduction de la dette en cours de remboursement s'ils éprouvent des difficultés financières pour une période prolongée.

- Au total, 53 557 emprunteurs ont demandé une révision des modalités de leurs prêts, ce qui représente une hausse de 12,6 p. 100 par rapport à l'année de prêt 2004-2005.
- Les emprunteurs qui bénéficiaient d'une exemption d'intérêts ne sont pas tenus de payer les intérêts ni le capital impayé de leur prêt d'études canadien, et ce, pour des périodes de six mois à la fois. Au cours de l'année de prêt 2005-2006 :

- Un total de 102 338 emprunteurs ont bénéficié d'une exemption d'intérêts, ce qui représente un coût total de 60,5 millions de dollars pour le gouvernement. Le nombre de personnes qui bénéficient d'une exemption d'intérêts a diminué de 5 850, et les coûts liés à

- L'exemption d'intérêts ont diminué de 4,3 millions de dollars depuis l'année de prêt 2004-2005.
- La majorité des emprunteurs qui bénéficiaient d'une exemption d'intérêts étaient ceux dont le revenu familial mensuel était très faible : 35 p. 100 d'entre eux avaient un revenu familial mensuel de moins de 500 \$.
  - Au total, 44,9 p. 100 de toutes les personnes qui bénéficiaient d'une exemption d'intérêts avaient fréquenté l'université, 37,6 p. 100 avaient fréquenté le collège et 17,4 p. 100 avaient fréquenté un établissement privé. Les emprunteurs plus âgés avaient tendance à se prévaloir davantage d'une exemption d'intérêts; 39,2 p. 100 des personnes qui bénéficiaient d'une exemption d'intérêts étaient âgées de 30 ans et plus.
  - Les femmes représentaient 65 p. 100 des personnes qui bénéficiaient d'une exemption d'intérêts, tandis que les hommes représentaient 35 p. 100.

La réduction de la dette en cours de remboursement (RDR) est une autre mesure de gestion de la dette pour les emprunteurs qui ont de la difficulté à long terme à rembourser leurs prêts. Elle diminue le capital du prêt d'études canadien d'un emprunteur et réduit ses paiements mensuels à un niveau abordable selon son revenu. Au cours de l'année de prêt 2005-2006 :

- Un total de 4 311 emprunteurs de prêts d'études canadiens ont bénéficié de la RDR, ce qui représente un coût total de 26,7 millions de dollars pour le gouvernement. Le montant de la RDR varie considérablement d'une année à l'autre, selon le nombre d'emprunteurs qui y sont admissibles.

## Subventions canadiennes d'accès

En 2005-2006, le gouvernement du Canada a créé deux nouvelles subventions non remboursables : la subvention canadienne d'accès pour étudiants issus d'une famille à faible revenu et la subvention canadienne d'accès pour étudiants ayant une invalidité permanente. Cette dernière a remplacé la subvention canadienne pour études à l'intention des étudiants dans le besoin ayant une invalidité permanente. La nouvelle subvention a étendu l'avantage aux étudiants qui n'avaient pas atteint la limite de prêt. Au cours de l'année de prêt 2005-2006 :

- Le PCPE a accordé 9 794 subventions canadiennes d'accès pour étudiants ayant une invalidité permanente, soit une somme totale de 18,8 millions de dollars. Comparativement à 2004-2005, 6 880 étudiants de plus ayant une invalidité permanente ont reçu une subvention, principalement en raison de l'élargissement de l'application de cette subvention.
- Le PCPE a accordé 22 088 subventions canadiennes d'accès pour étudiants issus d'une famille à faible revenu, soit une somme totale de 40 millions de dollars.

## Endettement moyen au titre des prêts d'études canadiens

L'endettement au titre des prêts d'études canadiens correspond au montant qu'un emprunteur doit au PCPE au début de la période de remboursement. Il convient de signaler que les étudiants peuvent également avoir reçu des prêts d'études provinciaux ou territoriaux. Au cours de l'année de prêt 2005-2006 :

- Les emprunteurs devaient au PCPE, en moyenne, 11 323 \$, soit 272 \$ ou 2,5 p. 100 de plus qu'au cours de l'année de prêt 2004-2005. Environ 43 p. 100 des emprunteurs devaient au PCPE plus de 10 000 \$, la même proportion que celle de l'année précédente.
- Le Nouveau-Brunswick et la Colombie-Britannique ont affiché les plus importantes augmentations du montant dû par rapport à

## Subventions canadiennes pour études

- L'Alberta a continué d'avoir le pourcentage le plus élevé de tous les emprunteurs étudiant à temps partiel, soit 30,6 p. 100, tandis que l'Ontario venait au deuxième rang à 29,5 p. 100.
- Près de la moitié (48,9 p. 100) de tous les emprunteurs étudiant à temps partiel fréquentaient l'université, 40,5 p. 100 fréquentaient le collège et 10,6 p. 100 fréquentaient un établissement privé.

Les subventions canadiennes pour études (SCE) accordent une aide financière non remboursable aux étudiants admissibles qui ont des personnes à charge, aux étudiants ayant une invalidité permanente, aux étudiants dans le besoin ayant une invalidité permanente, aux étudiants à temps partiel qui sont dans le besoin et aux femmes qui poursuivent des études doctorales. Au cours de l'année de prêt 2005-2006 :

- Le PCPE a accordé 49 500 SCE, ce qui représente un coût total de 79,5 millions de dollars.
- La majeure partie du montant de la subvention (70,9 p. 100) a été versée aux étudiants qui ont des personnes à charge, soit un coût total de 56,3 millions de dollars.
- Le PCPE a accordé 8 488 SCE aux étudiants ayant une invalidité permanente, soit une somme totale de 19,4 millions de dollars, ce qui représente 24,4 p. 100 du montant total des SCE.
- Le PCPE a accordé 2 847 SCE aux étudiants à temps partiel qui sont dans le besoin, soit une somme totale de 3 millions de dollars, ce qui représente 3,7 p. 100 du montant total des SCE.
- Le PCPE a accordé 275 SCE aux femmes qui poursuivent des études doctorales, soit une somme totale de 0,8 million de dollars, ce qui représente 1 p. 100 du montant total des SCE.

## Profil démographique des emprunteurs

Durant l'année de prêt 2005-2006 :

- La majorité des emprunteurs, soit 86 p. 100 de ceux qui étudiaient à temps plein et 70 p. 100 de ceux qui étudiaient à temps partiel, étaient célibataires.
- Près de la moitié (47,9 p. 100) des emprunteurs étudiant à temps plein étaient âgés de 21 ans ou moins, et 12,1 p. 100 étaient âgés de 30 ans et plus. En général, les emprunteurs qui étudiaient à temps partiel étaient plus âgés que les emprunteurs qui étudiaient à temps plein, 37,1 p. 100 d'entre eux étant âgés de 30 ans et plus.
- Le nombre de femmes qui recevaient des prêts canadiens aux étudiants continuait d'être plus élevé que le nombre d'hommes correspondant. En effet, parmi les emprunteurs qui étudiaient à temps plein, six sur dix étaient des femmes; la proportion était de sept sur dix chez les étudiants à temps partiel.
- La plupart des emprunteurs (57,4 p. 100) qui étudiaient à temps plein étaient inscrits à des programmes de premier cycle et 38,3 p. 100 étaient inscrits à des programmes ne menant pas à un diplôme, comme ceux offerts par des collèges communautaires et des écoles de métiers. Les 4,3 p. 100 restants étudiaient au niveau de la maîtrise ou du doctorat. Les emprunteurs qui étudiaient à temps partiel étaient plus susceptibles de s'inscrire à des programmes ne menant pas à un diplôme. Parmi les emprunteurs qui étudiaient à temps plein, près de neuf sur dix n'ont pas quitté leur province ou territoire d'origine pour étudier, tandis que un sur dix a étudié à l'extérieur de sa province ou de son territoire d'origine. Les emprunteurs qui fréquentaient l'université étaient les plus mobiles.

## Versements des prêts d'études canadiens

## Prêts pour les études à temps plein

Durant l'année de prêt 2005-2006 :

- Le PCPE a accordé des prêts à 40,3 p. 100 de tous les étudiants à temps plein de niveau postsecondaire. Des quelque 853 000 étudiants de niveau postsecondaire qui participent aux prêts d'études canadiens, le PCPE a accordé des prêts à 343 638 étudiants à temps plein, pour un total de 1,9 milliard de dollars. Il s'agit d'une augmentation de 6 382 emprunteurs, soit une hausse de 1,9 p. 100 du nombre total d'emprunteurs et une hausse de 306,2 millions de dollars en versements de prêts depuis l'année de prêt 2004-2005.
- Quelque 454 000 emprunteurs ont reçu des bonifications d'intérêts pendant leurs études; le gouvernement du Canada a donc accordé des bonifications d'intérêts totalisant 171 millions de dollars.
- Les emprunteurs à temps plein ont reçu un prêt de 5 631 \$ en moyenne, soit 802 \$ de plus par rapport à l'année de prêt précédente.
- Plus de la moitié de tous les emprunteurs (53 p. 100) provenaient de l'Ontario, et 16,4 p. 100 des emprunteurs provenaient de la Colombie-Britannique. Bien que le nombre d'emprunteurs de l'Ontario ait augmenté, le montant de leur prêt moyen a diminué.
- La proportion des emprunteurs qui fréquentaient l'université à temps plein a accusé une faible hausse de 1,2 point de pourcentage, pour atteindre 57,5 p. 100 du nombre total d'emprunteurs depuis 2004-2005. Pour ce qui est du pourcentage d'emprunteurs qui fréquentaient un collège ou un établissement privé, il s'établissait à 31,8 p. 100 et à 10,7 p. 100 du nombre total d'emprunteurs respectivement.
- Prêts pour les études à temps partiel  
Durant l'année de prêt 2005-2006 :
- Un total de 3,8 millions de dollars a été versé à 2 127 emprunteurs étudiant à temps partiel, qui représentaient moins de 1 p. 100 de la population totale d'emprunteurs. Le prêt moyen d'un étudiant à temps partiel était de

## ACTIVITÉS DE PROGRAMME AVANT, PENDANT ET APRÈS LES ÉTUDES POSTSECONDAIRES

Connaissance du PCPE et du site Web Cibleétudes

Par le truchement de Cibleétudes ([www.cibleétudes.ca](http://www.cibleétudes.ca)) et des sites Web des partenaires provinciaux, le PCPE aide à améliorer les connaissances des Canadiens en ce qui concerne les coûts et les avantages des études postsecondaires et les options de financement offertes aux étudiants.

- Le PCPE et les Centres Service Canada pour

jeunes (CSCJ) qui sont situés en Nouvelle-Écosse se sont concertés pour offrir trois journées de formation sur le PCPE, ses politiques et ses processus à 100 employés régionaux de Service Canada. Cette formation sera aussi intégrée à un projet pilote qui s'intitule le « Programme des étudiants ambassadeurs », qui sera mis en œuvre en 2006-2007.

- Le PCPE a assisté à 14 salons professionnels et à

des foires dans six provinces entre août 2005 et juillet 2006. Il a distribué différentes publications sur le PCPE, fait une présentation du site Web Cibleétudes et répondu aux questions portant sur les prêts aux étudiants.

- Une campagne pancanadienne de

communications multimédias a été élaborée et lancée au cours de l'année de prêt 2005-2006 et coïncidait avec la restructuration du site Web Cibleétudes. Cette initiative quinquennale de marketing social assumée par le gouvernement fédéral et les gouvernements provinciaux et territoriaux participants cherche à encourager les parents de jeunes enfants à planifier et à économiser pour les études postsecondaires de leurs enfants et à leur faire mieux connaître la panoplie d'options pour financer les études.

à cette mesure ne seront donc pas couverts dans

- Création d'un nouveau crédit d'impôt pour les manuels, ce qui permettra d'offrir une réduction d'impôt équivalente à 65 \$ par mois pour les étudiants poursuivant des études postsecondaires à plein temps et à 20 \$ par mois pour les étudiants à temps partiel.
- Élimination de la limite actuelle de 3 000 \$ sur le revenu provenant d'une bourse, d'une bourse d'études ou d'une bourse de recherche qu'un étudiant peut recevoir sans avoir à payer d'impôt fédéral sur le revenu.

### Améliorations au programme

Deux fournisseurs de services gèrent les comptes des emprunteurs qui ont contracté des prêts d'études canadiens au nom du PCPE. Le PCPE juge que le fait d'avoir recours à un seul fournisseur de services plutôt qu'à deux pour tous les emprunteurs améliorera l'efficacité de l'administration du programme. Le PCPE a donc mis sur pied un processus afin de négocier un contrat de prestation de services. Ce processus comprend la préparation d'une demande de proposition et la formation d'une équipe de transition pendant le processus de réapprovisionnement des fournisseurs de services, laquelle sera expérimentée dans ce domaine.

En août 2005, la responsabilité et la reddition de comptes en ce qui concerne le recouvrement des dettes contractées auprès de Ressources humaines et Développement social Canada (RHDSC), y compris des prêts étudiants en souffrance, ont été transférées à l'Agence du revenu du Canada. Cette initiative de recouvrement intégrée contribue à une prestation de services plus efficace et plus rationalisée en entraînant la nécessité de reproduire l'investissement et les compétences spécialisées dans de nombreux ministères.

Répercussions du budget fédéral de 2004  
D'importantes améliorations au PCPE ont été annoncées dans le budget de 2004, et ces changements sont entrés en vigueur pour l'année de prêt 2005-2006.

- Le plafond de prêts fédéraux a été majoré, passant de 165 \$ à 210 \$ par semaine d'études.
- Le montant de la contribution parentale a été réduit afin d'aider les étudiants issus de familles à revenu moyen à avoir accès à une aide financière supplémentaire.
- Le coût des ordinateurs a été inclus dans les coûts admissibles pour les livres et fournitures.
- Une nouvelle subvention canadienne d'accès pour étudiants de famille à faible revenu a été créée pour venir en aide aux étudiants issus de familles à faible revenu qui entreprennent des études postsecondaires pour la première fois.
- Une nouvelle subvention canadienne d'accès pour étudiants de famille à faible revenu a été créée pour permettre aux étudiants admissibles d'obtenir une bourse d'un montant maximum de 2 000 \$ afin de réduire les obstacles liés aux invalidités. Depuis le 1<sup>er</sup> août 2005, cette subvention remplace la subvention canadienne pour études à l'intention des étudiants dans le besoin ayant une invalidité permanente.
- Les mesures de gestion de la dette ont été améliorées : le revenu maximum accordé à un emprunteur afin qu'il soit admissible à l'exemption d'intérêts a été augmenté de 5 p. 100, et le montant maximum pouvant être réduit dans le cadre de la réduction de la dette en cours de remboursement (offert aux emprunteurs qui ont épuisé l'exemption d'intérêts) est passé de 20 000 \$ à 26 000 \$.
- Les frais administratifs accordés aux provinces et aux territoires participants, dans le but de les indemniser pour une partie des coûts liés à la réalisation de certains aspects du PCPE, tels que le processus d'évaluation des besoins, ont été augmentés.

## Répercussions du budget fédéral de 2005

- L'admissibilité à l'exonération de remboursement des prêts canadiens aux étudiants a été étendue aux prêts directs. Dans le cas malheureux où un emprunteur qui a des prêts directs meurt ou devient invalide de façon permanente, l'exonération de remboursement du prêt est maintenant offerte quelle que soit la date à laquelle le décès ou l'invalidité survient.

## Le budget fédéral de 2006

Une somme de 370 millions de dollars en nouveaux investissements a été engagée dans le budget de 2006 pour les deux prochaines années afin de favoriser l'excellence et l'admissibilité à l'enseignement postsecondaire. En vertu de l'engagement pris par le gouvernement du Canada, dans le budget de 2006, de travailler en collaboration avec les gouvernements provinciaux et territoriaux pour rétablir l'équilibre fiscal, on a accordé des montants supplémentaires pouvant atteindre 1 milliard de dollars aux provinces et aux territoires pour soutenir les investissements destinés à promouvoir les innovations et l'accès à l'enseignement postsecondaire. On a aussi demandé au ministre des Ressources humaines et du Développement social de consulter les provinces et les territoires sur leurs objectifs, leurs rôles et leurs responsabilités à l'égard de l'enseignement et de la formation postsecondaires.

De plus, le gouvernement du Canada s'est engagé à aider les étudiants dans la poursuite de leurs études postsecondaires en diminuant les obstacles financiers par l'augmentation du soutien direct aux étudiants et à leur famille :

- Élargissement de l'admissibilité aux prêts d'études canadiens : le seul du revenu minimal qui permettait de calculer la contribution parentale sera accru d'environ 17 p. 100. Cela permettra à un plus grand nombre d'étudiants issus de familles à revenu moyen ou élevé, c'est-à-dire ayant un revenu compris entre 65 000 \$ et 140 000 \$, d'être admissibles aux prêts d'études canadiens. Cette nouvelle mesure entrera en vigueur à compter d'août 2007, les effets relatifs

## RÉSUMÉ

Ce rapport annuel du Programme canadien de prêts aux étudiants (PCPE) a pour but d'informer le Parlement et la population canadienne des réalisations et du rendement du programme pour l'année de prêt 2005-2006 (du 1<sup>er</sup> août 2005 au 31 juillet 2006) et fournit des renseignements financiers détaillés pour l'exercice 2005-2006 (du 1<sup>er</sup> avril 2005 au 31 mars 2006).

Toutes les données contenues dans le présent rapport ne représentent que la part fédérale d'un prêt ou d'une bourse d'études. Il est possible que les étudiants aient aussi reçu des prêts provinciaux ou territoriaux, ainsi qu'un financement provenant d'autres sources.

## CONTEXTE

Études postsecondaires au Canada

Des recherches indiquent que de plus en plus de Canadiens investissent dans leur avenir en poursuivant des études postsecondaires (université, collège communautaire, école de métiers, école privée de formation professionnelle ou collège carrière). Les études postsecondaires ouvrent des portes aux Canadiens en leur offrant de meilleures possibilités d'emploi, et elles profitent au Canada dans l'ensemble puisqu'elles favorisent la compétitivité, la productivité et la cohésion sociale. Le gouvernement du Canada joue un rôle prépondérant en veillant à ce que les Canadiens aient accès aux études postsecondaires en les aidant à financer leurs études au moyen de programmes tels que le PCPE.

Le PCPE réduit les obstacles financiers auxquels font face les étudiants de niveau postsecondaire qui ont des besoins financiers reconnus, en leur offrant des prêts et des subventions non remboursables. Depuis son entrée en vigueur en 1964 et jusqu'en juillet

2006, le PCPE a accordé près de 28,1 milliards de dollars en prêts à plus de 3,95 millions d'étudiants.

### Partenaires provinciaux et territoriaux

Le gouvernement du Canada administre conjointement le PCPE et d'autres formes d'aide financière aux étudiants avec neuf provinces participantes et le Yukon. Le gouvernement du Canada offre des paiements compensatoires au Québec, aux Territoires du Nord-Ouest et au Nunavut pour leurs propres programmes d'aide provinciale/territoriale aux étudiants, puisque ces juridictions ne participent pas directement au PCPE.

### Régimes de prêts d'études canadiens

Depuis le 1<sup>er</sup> août 2000, le gouvernement du Canada finance directement les prêts d'études fédéraux aux emprunteurs. Avant de consentir des prêts aux étudiants aux termes du régime de prêts directs, le PCPE accordait les prêts dans le cadre des régimes garantis et à risque partagé. C'est pourquoi le portefeuille total du PCPE inclut les trois méthodes de gestion des prêts aux étudiants : les régimes de prêts garantis, les régimes à risque partagé et le financement direct des prêts.

- La valeur totale du portefeuille du PCPE pour tous les prêts des trois régimes était de quelque 11 milliards de dollars au 31 mars 2006, soit une progression de 425 millions de dollars par rapport à l'exercice précédent.
- 0,2 milliard de dollars (2 p. 100) pour les prêts garantis;
- 3,4 milliards de dollars (31 p. 100) pour les prêts à risque partagé;
- 7,4 milliards de dollars (67 p. 100) pour les prêts directs.

## VISION

Le Programme canadien de prêts aux étudiants (PCPE) vise à offrir à tous les Canadiens la possibilité d'acquies les connaissances et les compétences dont ils ont besoin pour jouer un rôle actif dans l'économie et la société.

## MISSION

Le PCPE cherche à favoriser l'accès aux études postsecondaires des étudiants qui ont des besoins financiers reconnus :

- *en accordant* des prêts et des bourses aux personnes admissibles;
- *en élaborant et en mettant en œuvre* des politiques qui assurent un juste équilibre entre les exigences en matière de reddition de comptes, d'intégrité et d'adaptation aux besoins changeants des étudiants et de la société;
- *en fournissant* aux étudiants et à leur famille l'information qui leur permettra de faire des choix éclairés;
- *en renforçant et en améliorant* la prestation des services, ce qui se traduirait par une plus grande satisfaction de la clientèle;
- *en assurant* le développement et le renouvellement d'une main-d'œuvre valorisée, qualifiée et motivée dans le cadre du PCPE;
- *en renforçant* les partenariats avec les partenaires fédéraux, provinciaux et territoriaux, les intervenants et les organisations étudiantes, et en les améliorant.

Le mandat du PCPE consiste à promouvoir l'accès aux études postsecondaires en fournissant de l'aide financière sous forme de prêts ou de bourses aux étudiants admissibles, en fonction de leurs besoins financiers, et ce, sans égard à leur province ou territoire de résidence.

## Mandat statutaire

Les prêts d'études canadiens consentis avant le 1<sup>er</sup> août 1995 (prêts étudiants garantis)<sup>1</sup> sont régis conformément à la Loi fédérale sur les prêts aux étudiants et aux règlements d'application. Les prêts d'études à risques partagés (d'août 1995 à juillet 2000) et les prêts financiers accordés directement (d'août 2000 à aujourd'hui) sont régis par la Loi fédérale sur l'aide financière aux étudiants et par son règlement d'application.

Bien que l'aide financière soit principalement accordée dans le cadre d'un programme de prêts, l'article 15 de la Loi fédérale sur l'aide financière aux étudiants autorise le PCPE à accorder des subventions non remboursables ciblées. Ces subventions non remboursables sont consenties aux étudiants ayant une incapacité chronique, aux étudiants issus de familles à faible revenu, aux femmes qui poursuivent des études au niveau du doctorat, aux étudiants ayant des personnes à charge et aux étudiants à temps partiel dans le besoin.

<sup>1</sup> En vertu du régime de prêts garantis, le gouvernement fédéral garantit aux prêteurs le remboursement des prêts d'études canadiens. Dans le cadre du régime à risque partagé, le gouvernement fédéral verse à neuf prêteurs privés une prime de 5 % pour avoir accepté le risque de ne pas se faire rembourser.

3. Depuis août 2000, le gouvernement fédéral finance directement les prêts et attribue des contrats à des tiers fournisseurs de services pour administrer le processus de prêt. La Loi fédérale sur l'aide financière aux étudiants et son règlement d'application ont été modifiés en 2000 pour permettre le financement direct des prêts.

## MESSAGE DU MINISTRE



En ma qualité de ministre des Ressources humaines et du Développement social, j'ai le plaisir de vous présenter le Rapport annuel du Programme canadien de prêts aux étudiants 2005-2006.

Un meilleur accès aux études postsecondaires vise à offrir de nouvelles possibilités et de nouveaux choix à la

population canadienne. Notre objectif est de créer la main-d'œuvre la plus scolarisée, compétente, souple et inclusive du monde.

Le gouvernement du Canada reconnaît la valeur d'une main-d'œuvre scolarisée et hautement qualifiée afin de maintenir la compétitivité nationale dans un contexte économique fondé sur le savoir, et de permettre à la population de s'intégrer à la société à part entière. Le Programme canadien de prêts aux étudiants (PCPE) a pour but de surmonter les obstacles financiers aux études postsecondaires en offrant des prêts et des bourses d'études aux étudiants à temps plein et à temps partiel qui ont des besoins financiers reconnus.

Le PCPE investit dans la population depuis 1964. Depuis son lancement et jusqu'en juillet 2006, il a consenti des prêts d'études de quelque 28,1 milliards de dollars à plus de 3,95 millions d'étudiants. Durant l'année de prêt 2005-2006, il a consenti des prêts de 1,9 milliard de dollars, aidant ainsi plus de 40 p. 100 de tous les étudiants à temps plein au niveau postsecondaire dans les juridictions qui y participent. Le PCPE a également accordé 81 382 bourses d'études qui s'établissent à quelque 138,4 millions de dollars aux étudiants admissibles à temps partiel, aux étudiants qui ont des personnes à charge, aux étudiants qui sont issus de familles à faible revenu, aux femmes qui poursuivent des études doctorales et aux étudiants ayant une invalidité permanente.

L'honorable Monte Solberg, C.P., député  
Ministre des Ressources humaines et du Développement social

Maintenant, nous nous devons de miser sur ce fondement et de l'améliorer afin de moderniser le régime canadien d'aide financière aux étudiants pour obtenir de meilleurs résultats dans le contexte économique mondial actuel qui est fondé de plus en plus sur le savoir.

Nous nous engageons à réaliser l'Avantage du savoir et à poser des gestes afin d'offrir et d'atteindre l'excellence en matière d'éducation postsecondaire.

10. GLOSSAIRE .....	64
9. ANNEXES .....	54
ANNEXE A : PORTEFEUILLE DU PRÊT D'ÉTUDES CANADIEN .....	54
ANNEXE B : EMPRUNTEURS SELON L'ÉTAT CIVIL .....	55
ANNEXE C : EMPRUNTEURS SELON L'ÂGE .....	56
ANNEXE D : EMPRUNTEURS SELON LE SEXE .....	57
ANNEXE E : EMPRUNTEURS SELON LE NIVEAU D'ÉTUDES .....	58
ANNEXE F : MOBILITÉ DES EMPRUNTEURS D'UNE PROVINCE À L'AUTRE .....	59
ANNEXE G : PRÊTS AUX ÉTUDIANTS À TEMPS PLEIN SELON LE TYPE D'ÉTABLISSMENT .....	60
ANNEXE H : PRÊTS AUX ÉTUDIANTS À TEMPS PARTIEL PAR PROVINCE/TERRITOIRE ET TYPE D'ÉTABLISSMENT .....	60
ANNEXE I : ENDETTEMENT RELATIF AU PRÊT D'ÉTUDES CANADIEN .....	61
ANNEXE J : EXEMPTION D'INTÉRÊTS .....	63
8. DONNÉES FINANCIÈRES .....	49
8.1 RAPPORT CONSOLIDÉ SUR LE PROGRAMME CANADIEN DE PRÊTS AUX ÉTUDIANTS .....	49
<b>PARTIE IV - DÉTAILS FINANCIERS .....</b>	<b>47</b>
7. ÉVALUATION DES RÉSULTATS DU PROGRAMME .....	40
7.1 RAPPORT SUR LES OBJECTIFS STRATÉGIQUES DU PROGRAMME .....	40
Objectif stratégique 1. ENGAGEMENT À L'ACCESSIBILITÉ .....	40
Objectif stratégique 2. MIEUX FAIRE CONNAÎTRE LE PROGRAMME .....	41
Objectif stratégique 3. UNE EXPÉRIENCE POSITIVE D'EMPRUNT .....	42
Objectif stratégique 4. INTÉGRITÉ DU PROGRAMME CANADIEN DE PRÊTS AUX ÉTUDIANTS .....	43
Réduction du nombre de défauts de remboursements : travailler avec une stratégie détaillée et holistique .....	45
<b>PARTIE III - RÉSULTATS DU PROGRAMME .....</b>	<b>39</b>
6. APRÈS L'ÉDUCATION POSTSECONDAIRE .....	31
6.1 PRÊTS EN REMBOURSEMENT .....	31
6.2 ENDETTEMENT DES ÉTUDIANTS DANS LE CADRE DU PROGRAMME .....	31
6.3 MESURES DE GESTION DE LA DETTE .....	34
6.3.1 RÉVISION DES MODALITÉS .....	35
6.3.2 EXEMPTION D'INTÉRÊTS .....	35
6.3.3 RÉDUCTION DE LA DETTE EN COURS DE REMBOURSEMENT .....	37
6.4 RADIAN DE LA DETTE .....	38
Disposition applicable aux étudiants ayant une invalidité permanente .....	38
5.4 VERSEMENTS DE SUBVENTIONS DU PCPE .....	27
5.4.1 SUBVENTIONS CANADIENNES POUR ÉTUDES .....	27
5.4.2 SUBVENTIONS CANADIENNES D'ACCÈS .....	29

# TABLE DES MATIÈRES

MESSAGE DU MINISTRE	iii
VISION, MISSION, MANDAT ET MANDAT STATUTAIRE	iv
RÉSUMÉ	v
INTRODUCTION	xiii

## PARTIE I – CONTEXTE

1. LES ÉTUDES POSTSECONDAIRES AU CANADA	2
---	---

2. LE PROGRAMME CANADIEN DE PRÊTS AUX ÉTUDIANTS : UNE LONGUE	
--	--

2.1 RÉGIMES DE PRÊTS D'ÉTUDES CANADIENS	4
2.2 ACTIVITÉS DU PROGRAMME ET MODÈLE LOGIQUE	5
2.3 RÔLES ET RESPONSABILITÉS	7
2.4 FACTEURS EXTERNES QUI TOUCHENT LE RENDEMENT	8
2.5 AUTRES MESURES GOUVERNEMENTALES D'AIDE FINANCIÈRE AUX ÉTUDIANTS	9
Fondation canadienne des bourses d'études du millénaire	9

3. AMÉLIORATIONS À L'ENSEIGNEMENT POSTSECONDAIRE POUR L'ANNÉE	
---	--

DE PRÊT 2005-2006	11
3.1 CHANGEMENTS AU BUDGET	11
3.2 CHANGEMENTS AU PROGRAMME POUR L'ANNÉE DE PRÊT 2005-2006	13

## PARTIE II – ACTIVITÉS DU PROGRAMME

4. AVANT LES ÉTUDES POSTSECONDAIRES	16
-------------------------------------	----

4.1 CONNAISSANCE DU PCPE ET DE CIBLETÉDES	16
4.2 ACCÈS AUX ÉTUDES POSTSECONDAIRES	16
Diffusion du message	17
Processus d'évaluation des besoins	18
4.2.1 Simplification du processus de demande de prêts	18

5. PENDANT LES ÉTUDES POSTSECONDAIRES	19
---------------------------------------	----

5.1 PRÊTS EN COURS D'ÉTUDES	19
5.2 PROFIL DÉMOGRAPHIQUE DES EMPRUNTEURS DE PRÊTS D'ÉTUDES CANADIENS	19
5.2.1 EMPRUNTEURS SELON L'ÉTAT CIVIL	19
5.2.2 EMPRUNTEURS SELON L'ÂGE	20
5.2.3 EMPRUNTEURS SELON LE SEXE	21
5.2.4 EMPRUNTEURS SELON LE NIVEAU D'ÉTUDES	21
5.2.5 MOBILITÉ : OÙ VONT LES EMPRUNTEURS POUR ÉTUDIER	22
5.3 VERSEMENT DES PRÊTS D'ÉTUDES CANADIENS	23
5.3.1 PRÊTS D'ÉTUDES À TEMPS PLEIN	23
Relation entre le nombre d'inscriptions dans les établissements d'enseignement postsecondaire et le nombre d'emprunteurs du Programme canadien de prêts aux étudiants	24
5.3.2 PRÊTS D'ÉTUDES À TEMPS PARTIEL	26

Vous pouvez obtenir des exemplaires imprimés supplémentaires de cette publication en indiquant le numéro de catalogue HS45-2006 au :

**Services des publications**

Ressources humaines de Développement social Canada

140, Promenade du Portage

Phase IV, niveau 0

Gatineau (Québec)

K1A 0J9

**Télécopier** : 819-953-7260

**Courriel** : [publications@hrsd-rhdsc.gc.ca](mailto:publications@hrsd-rhdsc.gc.ca)

Médias substitués disponibles sur demande.

Veuillez composer le 1 866 386-9624 (sans frais) sur un téléphone à clavier.

© Sa Majesté la Reine du Chef du Canada 2007

N° de cat. : HS45-2006

ISBN : 978-0-662-05131-2

Imprimé au Canada



# Rapport annuel 2005 - 2006